

# Az Európai Unió Hivatalos Lapja

# L 14



Magyar nyelvű kiadás

## Jogszabályok

58. évfolyam

2015. január 21.

Tartalom

II *Nem jogalkotási aktusok*

RENDELETEK

- ★ **A Bizottság (EU) 2015/79 végrehajtási rendelete (2014. december 18.) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek a megterhelt eszközök, az egységes adatmodell és ellenőrzési szabályok tekintetében történő módosításáról** <sup>(1)</sup> ..... 1

A Bizottság (EU) 2015/80 végrehajtási rendelete (2015. január 20.) az egyes gyümölcs- és zöldségfélék behozatali árának meghatározására szolgáló behozatali átalányértékek megállapításáról ..... 45

<sup>(1)</sup> EGT-vonatkozású szöveg

# HU

Azok a jogi aktusok, amelyek címe normál szedéssel jelenik meg, a mezőgazdasági ügyek napi intézésére vonatkoznak, és rendszerint csak korlátozott ideig maradnak hatályban.

Valamennyi más jogszabály címét vastagon szedik, és előtte csillag szerepel.



## II

(Nem jogalkotási aktusok)

## RENDELETEK

## A BIZOTTSÁG (EU) 2015/79 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2014. december 18.)

**az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek a megterhelt eszközök, az egységes adatmodell és ellenőrzési szabályok tekintetében történő módosításáról**

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel 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 rendeletre <sup>(1)</sup> és különösen annak 99. cikke (5) bekezdésének első és negyedik albekezdésére,

mivel:

- (1) A 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletnek <sup>(2)</sup> megfelelő, a megterhelt eszközökre vonatkozó következetes, pontos és összehasonlítható adatszolgáltatás alapvető ahhoz, hogy képet lehessen kapni az intézmények forrásellátottságáról.
- (2) Az intézmények végrehajtási és adatszolgáltatási terheinek minimalizálása céljából a megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásnak a lehető legteljesebb mértékben a mérleggel összefüggő prudenciális és számviteli jelentéstétel jelenlegi adatszolgáltatási koncepcióján kell alapulnia.
- (3) Az arányosság elvének megfelelően indokolt, hogy azok a kisebb intézmények, amelyek nem rendelkeznek lényeges szintű eszközterheléssel, ne tartozzanak a nagyobb intézményekre alkalmazandó részletes adatszolgáltatásra vonatkozó követelmények hatálya alá.
- (4) Az adatszolgáltatási követelményeknek figyelembe kell venniük a megterhelt eszközök valamennyi formáját, többek között a függő megterhelést, mivel az eszközterhelés az intézmények likviditási és fizetőképességi profilját érintő lényeges kockázat fontos forrása, különösen azok esetében, amelyek eszközterhelésének szintje jelentős.
- (5) Azoknak az intézményeknek, amelyek a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv <sup>(3)</sup> 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdésében említett fedezett kötvényeket bocsátanak ki, adatot kell szolgáltatniuk ezen eszközök megterheléséről.
- (6) A szavatoló tőkére és a szavatolótőke-követelményekre, a pénzügyi információkra, az ingatlanfedezetű hitelekbelől származó veszteségekre, a nagykockázat-vállalásra, a tőkeáttételi mutatóra, a likviditásra és a megterhelt eszközökre vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás egységes végrehajtásának, valamint a közös felügyeleti adatok

<sup>(1)</sup> HLL 176., 2013.6.27., 1. o.

<sup>(2)</sup> A Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete 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.).

<sup>(3)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2009. július 13-i 2009/65/EK irányelve az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.).

kiváló minőségének és pontosságának biztosítása céljából a 680/2014/EU végrehajtási rendelet I., III., IV., VI., VIII., X., XII. és XVI. mellékletében megadott kötelező adatszolgáltatási táblákban meghatározott adatokat egy egységes adatmodellé kell átalakítani.

- (7) Az egységes adatmodellnek tartalmaznia kell az adatok strukturált megjelenítését, és az egységes felügyeleti adatszolgáltatás céljából azonosítania kell valamennyi lényeges üzleti koncepciót és tartalmaznia kell az összes olyan releváns technikai specifikációt, amely az egységes adatszolgáltatási informatikai megoldások továbbfejlesztéséhez szükséges.
- (8) A szavatoló tőkére és a szavatolótőke-követelményekre, a pénzügyi információkra, az ingatlanfedezettű hitelekkel szembeni veszteségekre, a nagykockázat-vállalásra, a tőkeáttételi mutatóra, a likviditásra és a megterhelt eszközökre vonatkozóan az intézmények által az illetékes hatóságok számára szolgáltatott adatok minőségének, konzisztenciájának és pontosságának megőrzése érdekében az adatoknak közös ellenőrzési szabályok hatálya alá kell tartozniuk.
- (9) Jellegetől adódóan az ellenőrzési szabályokat és az adatpont-meghatározásokat rendszeresen frissítik annak biztosítása érdekében, hogy mindenkor megfeleljenek a hatályos szabályozási, elemzési és informatikai követelményeknek. Mindazonáltal a részletes egységes adatmodell és ellenőrzési szabályok elfogadásához és közzétételéhez jelenleg szükséges idő következtében nem lehetséges kellően gyorsan és megfelelő időtartamon belül végrehajtani azokat a módosításokat, amelyek biztosítanák a tartósan egységes felügyeleti adatszolgáltatást az Unióban. Ezért a 680/2014/EU végrehajtási rendelet XIV. mellékletében meghatározott részletes adatmodell, valamint az említett rendelet XV. mellékletében megállapított részletes ellenőrzési szabályokat az egységes adatmodellre és ellenőrzési szabályokra vonatkozó szigorú minőségi kritériumoknak kell felváltaniuk, amelyeket az Európai Bankhatóság tesz közzé elektronikus úton a weboldalán.
- (10) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeten alapul.
- (11) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetekről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznát, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(1)</sup> 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét.
- (12) Annak érdekében, hogy az intézményeknek és az illetékes hatóságoknak megfelelő idő álljon rendelkezésére e rendelet követelményeinek oly módon történő végrehajtására, hogy kiváló minőségű adatok jöjjenek létre, indokolt, hogy az első adatszolgáltatási vonatkozási időpont valamennyi intézmény tekintetében 2014. december 31. legyen.
- (13) Ezért a 680/2014/EU végrehajtási rendeletet ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

#### 1. cikk

A 680/2014/EU végrehajtási rendelet a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk a következő f) ponttal egészül ki:  
„f) megterhelt eszközök az 575/2013/EU rendelet 100. cikkének megfelelően.”;
2. A szöveg a következő 7a. fejezettel egészül ki:  
„7a. FEJEZET

#### **A MEGTERHELTEK ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓAN EGYEDI ÉS ÖSSZEVONT ALAPON TELJESÍTENDŐ ADATSZOLGÁLTATÁS FORMÁTUMA ÉS GYAKORISÁGA**

##### **16a. cikk**

#### **A megterhelt eszközökre vonatkozóan egyedi és összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága**

- (1) A megterhelt eszközökre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 100. cikke szerint egyedi és összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében az intézmények az e rendelet XVI. mellékletében meghatározott információkat az e rendelet XVII. mellékletében foglalt útmutató szerint nyújtják be.

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete 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) Az (1) bekezdésben említett információt a következőképpen kell benyújtani:

a) a XVI. melléklet A., B., és D. részében meghatározott információkat negyedévente;

b) a XVI. melléklet C. részében meghatározott információkat évente;

c) a XVI. melléklet E. részében meghatározott információkat félévente.

(3) Az intézményeknek nem kell benyújtaniuk a XVI. melléklet B., C. vagy E. részében meghatározott információkat, amennyiben az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

a) az intézmény XVII. melléklet 1.6. pontjának 10. alpontja szerint számított összes eszköze kevesebb mint 30 milliárd EUR;

b) az intézmény XVII. melléklet 1.6. pontjának 9. alpontja szerint számított eszközterhelésének szintje 15 % alatt van.

(4) Az intézményeknek csak akkor kell benyújtaniuk a XVI. melléklet D. részében meghatározott információkat, amennyiben a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (\*) 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdésében említett kötvényeket bocsátanak ki.

(\*) Az Európai Parlament és a Tanács 2009. július 13-i 2009/65/EK irányelve az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.);

3. A 17. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az intézmények az e rendeletben említett információkat az illetékes hatóságok által meghatározott adatszereformátumban és megjelenítési formában nyújtják be, betartva az adatpontok XIV. mellékletben található egységes adatmodellben szereplő fogalommeghatározását, a XV. mellékletben említett ellenőrzési szabályokat, valamint a következőket:

a) a nem szükséges vagy nem alkalmazandó információkat nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban;

b) a numerikus értékeket tényként kell közölni a következők szerint:

i. a »monetáris« típusú adatokat minimum ezres nagyságrendű pontossággal kell jelenteni;

ii. a »százalék« típusú adatokat egységnyi értékben kifejezve, minimum négy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni;

iii. az »egész szám« típusú adatokat tizedesjegyek alkalmazása nélkül, egész számnak megfelelő pontossággal kell jelenteni.”;

4. A 18. cikk a következő negyedik bekezdéssel egészül ki:

„A 16a. cikknek megfelelően közzendő információ tekintetében az első adatszolgáltatási vonatkozási időpont 2014. december 31.”;

5. A 19. cikk a következő ötödik bekezdéssel egészül ki:

„A 16a. cikk 2014. december 1-jétől alkalmazandó.”;

6. A XIV. és a XV. melléklet helyébe e rendelet I. mellékletének szövege lép.

7. A rendelet kiegészül a XVI. és a XVII. melléklettel az e rendelet II. és III. mellékletében foglaltak szerint.

*2. cikk*

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2014. december 18-án.

*a Bizottság részéről*  
*az elnök*  
Jean-Claude JUNCKER

---

---

*I. MELLÉKLET**„XIV. MELLÉKLET*

## Egységes adatmodell

Az I., III., IV., VI., VIII., X., XII. és XVI. mellékletben meghatározott adatokat olyan egységes adatmodellé kell átalakítani, amely az intézmények és az illetékes hatóságok egységes informatikai rendszereinek alapját jelenti.

Az egységes adatmodell teljesíti a következő kritériumokat:

- a) biztosítja az I., III., IV., VI., VIII., X., XII. és XVI. mellékletben meghatározott valamennyi adat strukturált megjelenítését;
- b) azonosítja az I–XIII., a XVI. és a XVII. mellékletben meghatározott valamennyi üzleti koncepciót;
- c) tartalmaz egy olyan szótárt, amely azonosítja a táblák megnevezését, az ordinátacímkeket, a tengelyek megnevezését, a domének, a dimenziók és a doméntagok címkéit;
- d) olyan mérőszámokat tartalmaz, amelyek meghatározzák az adatpontok tulajdonságát vagy összegét;
- e) olyan (jellemzők összetételében kifejezett) adatpont-meghatározást ad, amely egyértelműen azonosítja a pénzügyi koncepciót;
- f) tartalmazza az összes olyan technikai specifikációt, amely az egységes felügyeleti adatokat létrehozó adatszolgáltatási informatikai megoldások kifejlesztéséhez szükséges.

---

*XV. MELLÉKLET*

## Ellenőrzési szabályok

Az I., III., IV., VI., VIII., X., XII. és XVI. mellékletben meghatározott adatok az adatminőséget és -konzisztenciát biztosító ellenőrzési szabályok hatálya alá tartoznak.

Az ellenőrzési szabályok megfelelnek a következő kritériumoknak:

- a) meghatározzák a megfelelő adatpontok közötti logikai kapcsolatokat;
  - b) olyan szűrőket és előfeltételeket tartalmaznak, amelyek meghatározzák azt az adatcsoportot, amelyre az adott ellenőrzési szabály alkalmazandó;
  - c) ellenőrzik a megadott adatok konzisztenciáját;
  - d) ellenőrzik a megadott adatok pontosságát;
  - e) meghatározzák azokat az alapértelmezett értékeket, amelyeket alkalmazni kell, amennyiben az adott információ nem került bejelentésre.”
-

## II. MELLÉKLET

## „XVI. MELLÉKLET

## MEGTERHELT ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

MEGTERHELT ESZKÖZÖK – TÁBLÁK			
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla megnevezése/táblacsoport	Rövid elnevezés
<b>A RÉSZ – MEGTERHELÉS ÁTTEKINTÉSE</b>			
32.1	F 32.01	AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI	AE-ASS
32.2	F 32.02	KAPOTT BIZTOSÍTÉK	AE-COL
32.3	F 32.03	MÉG NEM ELZÁLOGOSÍTOTT SAJÁT KIBOCSÁTÁSÚ, FEDEZETT KÖTVÉNYEK ÉS ESZKÖZFEDEZETŰ ÉRTÉKPAPÍROK	AE-NPL
32.4	F 32.04	MEGTERHELÉS FORRÁSAI	AE-SOU
<b>B. RÉSZ – LEJÁRATI ADATOK</b>			
33	F 33.00	LEJÁRATI ADATOK	AE-MAT
<b>C. RÉSZ – FÜGGŐ MEGTERHELÉS</b>			
34	F 34.00	FÜGGŐ MEGTERHELÉS	AE-CONT
<b>D. RÉSZ – FEDEZETT KÖTVÉNYEK</b>			
35	F 35.00	FEDEZETTKÖTVÉNY-KIBOCSÁTÁS	AE-CB
<b>E. RÉSZ – RÉSZLETES ADATOK</b>			
36.1	F 36.01	RÉSZLETES ADATOK I. RÉSZ	AE-ADV1
36.2	F 36.02	RÉSZLETES ADATOK II. RÉSZ	AE-ADV2



F 32.01 – AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI (AE-ASS)

		A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke			A megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke			Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		010	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	040	ebből: központi bank által elismert	060	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	090	ebből: központi bank által elismert
			020	030		050		070	080		100
<b>010</b>	<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>										
020	Látra szóló követelések										
030	Tőkeinstrumentumok										
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
050	ebből: fedezett kötvények										
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok										
070	ebből: központi kormányzat által kibocsátott										
080	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott										
090	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott										
100	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek										
110	ebből: jelzáloghitelek										
120	Egyéb eszközök										

F 32.02 – KAPOTT BIZTOSÍTÉK (AE-COL)

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke			Meg nem terhelt			
					Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke			Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
		010	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott 020	ebből: központi bank által elismert 030	040	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott 050	ebből: központi bank által elismert 060	
<b>130</b>	<b>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</b>							
140	Látra szóló követelések							
150	Tőkeinstrumentumok							
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
170	ebből: fedezett kötvények							
180	ebből: eszközfedezetű értékpapírok							
190	ebből: központi kormányzat által kibocsátott							
200	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott							
210	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott							
220	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek							
230	Egyéb kapott biztosíték							
<b>240</b>	<b>Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b>							
<b>250</b>	<b>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>							

F 32.03 – MÉG NEM ELZÁLOGOSÍTOTT, SAJÁT KIBOCSÁTÁSÚ FEDEZETT KÖTVÉNYEK ÉS ESZKÖZFEDEZETŰ ÉRTÉKPAPÍROK (AE-NPL)

		Meg nem terhelt			
		A mögöttes eszközhalmaz (pool) könyv szerinti értéke	Megterhelhető, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke		Meg nem terhelhető, kibocsátott, saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke
			ebből: központi bank által elismert		
		010	020	030	040
<b>010</b>	<b>Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok</b>				
020	Kibocsátott, megtartott, fedezett kötvények				
030	Kibocsátott, megtartott, eszközfedezetű értékpapírok				
040	Előre sorolt ügyletrészsorozat				
050	Köztes ügyletrészsorozat				
060	Első veszteségviselő ügyletrészsorozat				

F 32.04 – MEGTERHELÉS FORRÁSAI (AE-SOU)

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok		Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok		
		ebből: a csoport más vállalkozásaitól		030	ebből: kapott, újra felhasznált biztosíték	ebből: megterhelt, saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
		010	020			
<b>010</b>	<b>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>					
020	Származtatott ügyletek					
030	ebből: Tőzsdén kívüli					
040	Betétek					
050	Visszavásárlási (repo-)megállapodások					
060	ebből: központi banki					
070	Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek					
080	ebből: központi banki					
090	Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
100	ebből: kibocsátott fedezett kötvények					
110	ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok					
<b>120</b>	<b>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</b>					
130	Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke					
140	Kapott pénzügyi garanciák névértéke					
150	Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke					
160	Egyéb					
<b>170</b>	<b>MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN</b>					



konzolidált alapú táblában nem kell kitölteni

nem kell kitölteni

F 33.00 – LEJÁRATI ADATOK (AE-MAT)

	Lejárat nélküli	Egynapos	>1 nap <=1 hét	>1 hét <=2 hét	>2 hét <=1 hónap	>1 hónap <=3 hónap	>3 hónap <=6 hónap	>6 hónap <=1 év	>1 év <=2 év	>2 év <=3 év	3 év <=5 év	5 év <=10 év	>10 év
<b>Kötelezettségek hátralévő lejárat ideje</b>	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Megterhelt eszközök												
020	Kapott, újr felhasznált biztosíték (átvevői oldal)												
030	Kapott, újr felhasznált biztosíték (újr felhasználói oldal)												

F 34.00 – FÜGGŐ MEGTERHELÉS (AE-CONT)

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Függő megterhelés				
			A. A megterhelt eszközök 30 %-kal csökkentett valós értéke	B. Jelentős pénznemek 10 %-os leértékelődésének nettó hatása			
				Megterhelt eszközök pótlólagos összege			
			Megterhelt eszközök pótlólagos összege	1. jelentős pénznem	2. jelentős pénznem	...	n. jelentős pénznem
010	020	030	040	050			
<b>010</b>	<b>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>						
020	Származtatott ügyletek						
030	ebből: tőzsdén kívüli						
040	Betétek						
050	Visszavásárlási (repo-)megállapodások						
060	ebből: központi banki						
070	Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek						
080	ebből: központi banki						
090	Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
100	ebből: kibocsátott fedezett kötvények						
110	ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok						
<b>120</b>	<b>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</b>						
<b>170</b>	<b>MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN</b>						

F 35.00 – FEDEZETTKÖTVÉNY-KIBOCSÁTÁS (AE-CB)

z-tengely	Fedezeti halmaz (pool) azonosítója (nyitott mező)
-----------	---

		Megfelel a CRR 129. cikkének?		Fedezettkötvény-kötelezettségek						A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, negatív nettó piaci értékű származtatott pozíciók	
		[IGEN/NEM]	Amennyiben IGEN, jelölje a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztályát	Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában	+ 6 hónap	+ 12 hónap	+ 2 év	+ 5 év	+ 10 év		Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában
										010	
010	Névérték										
020	Jelenérték (swap)/piaci érték										
030	Eszközspecifikus érték										
040	Könyv szerinti érték										

Fedezettkötvény-kötelezettségek						Fedezeti halmaz (pool)										
Fedezett kötvények külső hitelminősítése						Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában	+ 6 hónap	+ 12 hónap	+ 2 év	+ 5 év	+ 10 év	A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, pozitív nettó piaci értékű származtatott pozíciók	A fedezeti minimumkövetelményeket meghaladó fedezeti halmaz (pool) összege			
													a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint		a hitelminősítők által a fedezett kötvény aktuális külső hitelminősítésének fenntartására alkalmazott módszertan szerint	
1. hitelminősítő intézet	1. hitelminősítés	2. hitelminősítő intézet	2. hitelminősítés	3. hitelminősítő intézet	3. hitelminősítés	150	160	170	180	190	200	210	220	1. hitelminősítő intézet	2. hitelminősítő intézet	3. hitelminősítő intézet
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250

F 36.01 – RÉSZLETES ADATOK. I. RÉSZ (AE-ADV-1)

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás									
			Látra szóló követelések	Tőkeinstrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						ebből: központi kormányzat által kibocsátott	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott
					Összesen	ebből: fedezett kötvények		ebből: eszközfedezetű értékpapírok				
						ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott			
010	020	030	040	050	060	070	080	090				
010	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Megterhelt eszközök										
020		Megfeleltetett kötelezettségek										
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Megterhelt eszközök										
040		Megfeleltetett kötelezettségek										
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Megterhelt eszközök										
060		Megfeleltetett kötelezettségek										
070	Visszavásárlási (repo-)megállapodások	Megterhelt eszközök										
080		Megfeleltetett kötelezettségek										
090	Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	Megterhelt eszközök										
100		Megfeleltetett kötelezettségek										
110	Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok	Megterhelt eszközök										
120		Megfeleltetett kötelezettségek										
130	Eszközfedezetű kibocsátott értékpapírok	Megterhelt eszközök										
140		Megfeleltetett kötelezettségek										
150	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Megterhelt eszközök										
160		Megfeleltetett kötelezettségek										
170	Megterhelés egyéb kapcsolódó forrásai	Megterhelt eszközök										
180		Függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok										
190	Megterhelt eszközök összesen											
200	ebből: központi bank által elismert											
210	Meg nem terhelt eszközök összesen											
220	ebből: központi bank által elismert											
230	Megterhelt + meg nem terhelt eszközök											



	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás							Összesen		
			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek							Egyéb eszközök	
				ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	Központi bankok és központi kormányzat	Pénzügyi vállalkozások	Nem pénzügyi vállalkozások		Háztartások			
							ebből: jelzálog-hitelek		ebből: jelzálog-hitelek			
100	110	120	130	140	150	160	170	180				
010	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Megterhelt eszközök										
020		Megfeleltetett kötelezettségek										
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Megterhelt eszközök										
040		Megfeleltetett kötelezettségek										
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Megterhelt eszközök										
060		Megfeleltetett kötelezettségek										
070	Visszavásárlási (repo-)megállapodások	Megterhelt eszközök										
080		Megfeleltetett kötelezettségek										
090	Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	Megterhelt eszközök										
100		Megfeleltetett kötelezettségek										
110	Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok	Megterhelt eszközök										
120		Megfeleltetett kötelezettségek										
130	Eszközfedezetű kibocsátott értékpapírok	Megterhelt eszközök										
140		Megfeleltetett kötelezettségek										
150	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Megterhelt eszközök										
160		Megfeleltetett kötelezettségek										
170	Megterhelés egyéb kapcsolódó forrásai	Megterhelt eszközök										
180		Függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok										
190	Megterhelt eszközök összesen											
200	ebből: központi bank által elismert											
210	Meg nem terhelt eszközök összesen											
220	ebből: központi bank által elismert											
230	Megterhelt + meg nem terhelt eszközök											

F 36.02 – RÉSZLETES ADATOK. II. RÉSZ (AE-ADV-2)

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás										
			Látra szóló követelések	Tőkeinstrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
					Összesen	ebből: fedezett kötvények		ebből: eszközfedezetű értékpapírok		ebből: központi kormányzat által kibocsátott	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	
						040	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	060	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott				
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
010	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Kapott, megterhelt biztosíték											
020		Megfeleltetett kötelezettségek											
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Kapott, megterhelt biztosíték											
040		Megfeleltetett kötelezettségek											
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Kapott, megterhelt biztosíték											
060		Megfeleltetett kötelezettségek											
070	Visszavásárlási (repo-)megállapodások	Kapott, megterhelt biztosíték											
080		Megfeleltetett kötelezettségek											
090	Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	Kapott, megterhelt biztosíték											
100		Megfeleltetett kötelezettségek											
110	Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték											
120		Megfeleltetett kötelezettségek											
130	Eszközfedezetű kibocsátott értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték											
140		Megfeleltetett kötelezettségek											
150	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték											
160		Megfeleltetett kötelezettségek											
170	Megterhelés egyéb kapcsolódó forrásai	Kapott, megterhelt biztosíték											
180		Függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok											
190	Kapott, megterhelt biztosíték összesen												
200	ebből: központi bank által elismert												
210	Kapott, meg nem terhelt biztosíték összesen												
220	ebből: központi bank által elismert												
230	Megterhelt + meg nem terhelt kapott biztosíték”												

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás							Összesen
			Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek					Egyéb kapott biztosíték	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	
			Központi bankok és központi kormányzat	Pénzügyi vállalkozások	Nem pénzügyi vállalkozások		Háztartások			
					110	120	130	ebből: jelzálog-hitelek 140	150	
010	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Kapott, megterhelt biztosíték								
020		Megfeleltetett kötelezettségek								
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Kapott, megterhelt biztosíték								
040		Megfeleltetett kötelezettségek								
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Kapott, megterhelt biztosíték								
060		Megfeleltetett kötelezettségek								
070	Visszavásárlási (repo-)megállapodások	Kapott, megterhelt biztosíték								
080		Megfeleltetett kötelezettségek								
090	Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	Kapott, megterhelt biztosíték								
100		Megfeleltetett kötelezettségek								
110	Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték								
120		Megfeleltetett kötelezettségek								
130	Eszközfedeztetű kibocsátott értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték								
140		Megfeleltetett kötelezettségek								
150	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték								
160		Megfeleltetett kötelezettségek								
170	Megterhelés egyéb kapcsolódó forrásai	Kapott, megterhelt biztosíték								
180		Függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok								
190	Kapott, megterhelt biztosíték összesen									
200	ebből: központi bank által elismert									
210	Kapott, meg nem terhelt biztosíték összesen									
220	ebből: központi bank által elismert									
230	Megterhelt + meg nem terhelt kapott biztosíték”									

## III. MELLÉKLET

## „XVII. MELLÉKLET

**A MEGTERHELT ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS***Tartalomjegyzék*

ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ .....	19
1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK .....	19
1.1. FELÉPÍTÉS .....	19
1.2. SZÁMVITELI SZABÁLYOK .....	20
1.3. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK .....	20
1.4. ELŐJELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....	20
1.5. ALKALMAZÁS SZINTJE .....	20
1.6. ARÁNYOSSÁG .....	20
1.7. MEGTERHELT ESZKÖZ FOGALOMMEGHATÁROZÁSA .....	20
TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ .....	21
2. A. RÉSZ: MEGTERHELÉS ÁTTEKINTÉSE .....	21
2.1. TÁBLA: AE-ASS. AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI .....	21
2.1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK .....	21
2.1.2. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	24
2.1.3. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	25
2.2. TÁBLA: AE-COL. AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ÁLTAL KAPOTT BIZTOSÍTÉK .....	26
2.2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK .....	26
2.2.2. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	27
2.2.3. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	28
2.3. TÁBLA: AE-NPL. MÉG NEM ELZÁLOGOSÍTOTT SAJÁT KIBOCSÁTÁSÚ FEDEZETT KÖTVÉNYEK ÉS ESZKÖZFEDEZETŰ ÉRTÉKPAPÍROK .....	29
2.3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK .....	29
2.3.2. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	29
2.3.3. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	30
2.4. TÁBLA: AE-SOU. MEGTERHELÉS FORRÁSAI .....	30
2.4.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK .....	30
2.4.2. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	31
2.4.3. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	32
3. B. RÉSZ: LEJÁRATI ADATOK .....	33
3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK .....	33
3.2. TÁBLA: AE-MAT. LEJÁRATI ADATOK .....	33
3.2.1. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	33
3.2.2. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	34

4.	C. RÉSZ: FÜGGŐ MEGTERHELÉS .....	35
4.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK .....	35
4.1.1.	»A« FORGATÓKÖNYV: A MEGTERHELT ESZKÖZÖK 30 %-OS CSÖKKENTÉSE .....	35
4.1.2.	»B« FORGATÓKÖNYV: A JELENTŐS PÉNZNEMEK 10 %-OS LEÉRTÉKELŐDÉSE .....	35
4.2.	TÁBLA: AE-CONT. FÜGGŐ MEGTERHELÉS .....	36
4.2.1.	A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	36
4.2.2.	AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	36
5.	D. RÉSZ: FEDEZETT KÖTVÉNYEK .....	36
5.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK .....	36
5.2.	TÁBLA: AE-CB. FEDEZETTKÖTVÉNY-KIBOCSÁTÁS .....	37
5.2.1.	A Z-TENGELYRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	37
5.2.2.	A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	37
5.2.3.	AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	38
6.	E. RÉSZ: RÉSZLETES ADATOK: .....	40
6.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK .....	40
6.2.	TÁBLA: AE-ADV1. AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEIRE VONATKOZÓ RÉSZLETES TÁBLA .....	40
6.2.1.	A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	40
6.2.2.	AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	42
6.3.	TÁBLA: AE-ADV2. AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ÁLTAL KAPOTT BIZTOSÍTÉKRA VONATKOZÓ RÉSZLETES TÁBLA .....	43
6.3.1.	A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	43
6.3.2.	AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	43

## ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

### 1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK

#### 1.1. Felépítés

1. A keretrendszer öt táblacsoportból áll, ezek összesen kilenc táblát tartalmaznak a következő részletezéssel:

a) A. rész: Megterhelés áttekintése:

- AE-ASS tábla. Az adatszolgáltató intézmény eszközei
- AE-COL tábla. Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték
- AE-NPL. Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok
- AE-SOU. Megterhelés forrásai

b) B. rész: Lejáratok:

- AE-MAT tábla. Lejáratok

c) C. rész: Független megterhelés

- AE-CONT tábla. Független megterhelés

- d) D. rész: Fedezett kötvények
- AE-CB tábla. Fedezettkötvény-kibocsátás
- e) E. rész: Részletes adatok:
- AE-ADV-1 tábla. Az adatszolgáltató intézmény eszközeire vonatkozó részletes tábla
  - AE-ADV-2 tábla. Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítéokra vonatkozó részletes tábla
2. Minden táblához biztosított a jogszabályi hivatkozás, valamint az adatszolgáltatás általánosabb szempontjaival kapcsolatos részletesebb információk.
- 1.2. Számviteli szabályok
3. Az intézményeknek a könyv szerinti értékeket azon számviteli keretnek megfelelően kell az adatszolgáltatásba belefoglalniuk, amelyet a pénzügyi adatokról szóló beszámolóhoz használnak a 9–11. cikknek megfelelően. Azoknak az intézményeknek, amelyeknek nem kell pénzügyi adatokat szolgáltatniuk, saját számviteli keretüket kell használniuk.
4. E melléklet alkalmazásában az IAS és az IFRS rövidítés az 1606/2002/EK rendelet 2. cikkében meghatározott nemzetközi számviteli standardokra utal. Azon intézmények vonatkozásában, amelyek az IFRS standardoknak megfelelően szolgáltatnak adatot, az útmutató tartalmazza a megfelelő IFRS-standardra való hivatkozást.
- 1.3. Számozási szabályok
5. A táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor az útmutató a következő általános jelölési szabályokat követi: {Tábla; Sor; Oszlop}. Csillag azt jelöli, hogy az ellenőrzés az egész sorra vagy oszlopra vonatkozik. Például {AE-ASS; \*, 2} az AE-ASS tábla 2. oszlopának bármely sorában található adatra utal.
6. Az egy táblán belüli ellenőrzés esetén a szóban forgó táblában levő adatokra a következő jelölés utal: {Sor; Oszlop}.
- 1.4. Előjelre vonatkozó szabályok
7. A XVI. melléklet tábláinak az V. melléklet 1. részének 9. és 10. pontjában leírt jelölési szabályokat kell követniük.
- 1.5. Alkalmazás szintje
8. A megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatás esetében az alkalmazás szintje követi a szavatolótevékenységek követelményeire vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 99. cikke (1) bekezdése első albekezdésének megfelelő adatszolgáltatási követelményeket. Következésképpen azoknak az intézményeknek, amelyek nem tartoznak az 575/2013/EU rendelet 7. cikke szerinti prudenciális követelmények hatálya alá, nem kell adatot szolgáltatniuk az megterhelt eszközökről.
- 1.6. Arányosság
9. A 16a. cikk (2) bekezdése b) pontjának alkalmazásában a megterhelt eszközök szintjét a következőképpen kell kiszámítani:
- A megterhelt eszközök és biztosíték könyv szerinti értéke = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010}.
  - Eszközök és biztosíték összesen = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040}.
  - Megterhelési arány = (a megterhelt eszközök és biztosítékok könyv szerinti értéke)/(eszközök és biztosítékok összesen)
10. A 16a. cikk (2) bekezdése a) pontjának alkalmazásában az összes eszköz összegének kiszámítása a következő:
- Eszközök összesen = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}
- 1.7. Megterhelt eszköz fogalommeghatározása
11. E melléklet és a XVI. melléklet alkalmazásában egy eszközt akkor kell megterhelteként kezelni, ha elzálogosításra került, vagy ha valamely ügylet bármely formában létrejött megállapodás keretében történő biztosítására, fedezésére vagy hitelminőségének javítására használják fel és nem vonható ki tetszőlegesen.

Fontos megjegyezni, hogy megterhelt eszköznek kell tekinteni az olyan elzálogosított eszközöket, amelyekre a kivonás tekintetében korlátozás vonatkozik, például az olyan eszközöket, amelyek esetében a kivonáshoz vagy más eszközzel való helyettesítéshez előzetes jóváhagyás szükséges. A fogalom meghatározás nem explicit jogi meghatározáson alapul, mint például a tulajdonjog-átruházás esetében, hanem inkább gazdasági elveken, mivel az országokban alkalmazott jogi előírások e tekintetben eltérőek lehetnek. A fogalom meghatározás azonban szorosan kapcsolódik a szerződéses feltételekhez. Az EBH szerint a fogalom meghatározás a következő ügylettípusokat jól fedi (a lista nem teljes):

- biztosítékkal fedezett finanszírozási ügyletek, többek között a reposzerződések és -megállapodások, értékpapírok kölcsönbe adása, valamint a biztosítékkal fedezett kölcsönök egyéb formái;
- különböző biztosítéki megállapodások, például a származtatott ügyletek piaci értékére letétbe helyezett biztosíték;
- fedezett pénzügyi garanciák. Meg kell jegyezni, hogy azokban az esetekben, amikor a biztosíték kivonásának nincs akadálya (például a garancia fel nem használt részére vonatkozó előzetes jóváhagyás) akkor csak a felhasznált összeget kell elosztani (arányos elosztás);
- klíringrendszerekben, központi szerződő feleknél és egyéb, infrastruktúrát működtető intézményeknél a szolgáltatáshoz való hozzájárulás feltételeként elhelyezett biztosíték. Idetartoznak a garanciaalapok és a kezdő letétek;
- központi banki keretek. A rendelkezésre álló eszközöket nem kell megterheltnek tekinteni, kivéve, ha a központi bank előzetes hozzájárulással teszi lehetővé az elhelyezett eszköz kivonását. Ahogy a fel nem használt pénzügyi garanciák esetében, a fel nem használt részt, vagyis a központi bank által előírt minimális összeg fölötti részt arányosan el kell osztani a központi banknál elhelyezett eszközök között;
- az eszközfedezetű értékpapírok mögöttes eszközei, amennyiben a pénzügyi eszközöket nem vonták ki az intézmény pénzügyi eszközei közül. Azok az eszközök, amelyek mögöttes, megtartott értékpapírok, nem számítanak megterheltnek, kivéve, ha ezeket az értékpapírokat egy ügylet fedezése céljából valamilyen módon elzálogosítják vagy biztosítékként nyújtják;
- a fedezettkötvény-kibocsátáshoz használt fedezeti halmazhoz (poolhoz) tartozó eszközök. Azok az eszközök, amelyek mögöttes fedezett kötvények, megterheltnek számítanak, kivéve egyes esetekben, amikor az intézmény tartja a megfelelő fedezett kötvényeket (saját kibocsátású kötvények);
- az általános elv az, hogy azokat az eszközöket, amelyek olyan keretekben kerülnek elhelyezésre, amelyeket nem használnak és szabadon kivonhatók, nem kell megterheltnek tekinteni.

## TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

### 2. A. RÉSZ: MEGTERHELÉS ÁTTEKINTÉSE

12. A »Megterhelés áttekintése« tábla megkülönbözteti azokat az eszközöket, amelyeket a mérlegkészítés időpontjában a finanszírozás vagy biztosítéknyújtási igény támogatásához használnak fel, és azokat az eszközöket, amelyek potenciális finanszírozási igény esetén felhasználhatók.
13. Az áttekintő tábla táblázatos formában tartalmazza az adatszolgáltató intézmény megterhelt és meg nem terhelt eszközeinek összegét termékenként. Ugyanebben a bontásban kerülnek feltüntetésre a kapott biztosítékok, valamint a fedezett kötvényektől és az eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok.

#### 2.1. Tábla: AE-ASS. Az adatszolgáltató intézmény eszközei

##### 2.1.1. Általános megjegyzések

14. Ez a bekezdés tartalmazza az ügyletek fő típusaira vonatkozó és az AE táblák kitöltése szempontjából releváns előírásokat.

Minden olyan ügyletnek, amely növeli egy intézmény megterhelési szintjét, két aspektusa van, ezeket egymástól függetlenül kell feltüntetni az AE-táblákban. Ezeket az ügyleteket egyrészt mint a megterhelés forrását, másrészt mint megterhelt eszközt vagy biztosítékot kell feltüntetni.

A következő példák arra vonatkoznak, hogyan kell feltüntetni egy adott típusú ügyletet e részben, de ugyanezek a szabályok alkalmazandók a többi AE táblára is.

**a) Fedezett betét**

A fedezett betétet a következőképpen kell feltüntetni:

- i. a betét könyv szerinti értéke a terhelés forrásaként kerül nyilvántartásra a következő mezőben: {AE-SOU; r070; c010};
- ii. amennyiben a fedezet az adatszolgáltató intézmény eszköze, könyv szerinti értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-ASS; \*; c010} és {AE-SOU; r070; c030}; valós értéke pedig az {AE-ASS; \*; c040} mezőben;
- iii. amennyiben az adatszolgáltató intézmény kapta a fedezetet, annak valós értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r070; c030} és {AE-SOU; r070; c040}.

**b) Repoügyletek/fordított repoügyletek (matching repo)**

A visszavásárlási (repo-) megállapodást (a továbbiakban: repoügylet) a következőképpen kell feltüntetni:

- i. a repoügylet könyv szerinti értéke a megterhelés forrásaként a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-SOU; r050; c010};
- ii. a repoügylet biztosítékát a következő esetekben kell feltüntetni:
- iii. amennyiben a fedezet az adatszolgáltató intézmény eszköze, könyv szerinti értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-ASS; \*; c010} és {AE-SOU; r050; c030}; valós értéke pedig az {AE-ASS; \*; c040} mezőben;
- iv. amennyiben az adatszolgáltató intézmény korábbi fordított repoügylet révén (matching repo) kapta a fedezetet, annak valós értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r050; c030} és {AE-SOU; r050; c040}.

**c) Központi banki finanszírozás**

A fedezett központi banki finanszírozás csak a fedezett betétek vagy a repoügyletek egy olyan speciális esete, amelyben a szerződő fél központi bank, így a fenti i. és ii. szabály alkalmazandó.

Azoknál az ügyleteknél, amelyeknél nem lehet azonosítani az egyes ügyletekhez nyújtott konkrét biztosítékot, mivel a biztosítékot egy halmazba (poolba) vonták össze, a biztosíték bontását a halmaz összetétele alapján arányosan kell elvégezni.

Meg nem terhelt eszközök a központi banknál előzetesen rendelkezésre bocsátott eszközök, kivéve, ha a központi bank csak előzetes jóváhagyás mellett engedélyezi az eszköz kivonását. A fel nem használt pénzügyi garanciáknál a fel nem használt részt, vagyis a központi bank által előírt minimális összeg fölötti részt arányosan el kell osztani a központi banknál elhelyezett eszközök között.

**d) Értékpapír kölcsönbe adása**

A készpénzbiztosíték mellett történő értékpapír kölcsönbe adásra a repoügyletekre/fordított repora vonatkozó szabályok alkalmazandók.

A készpénzbiztosíték nélküli értékpapír kölcsönbe adást a következőképpen kell feltüntetni:

- i. a kölcsönbe vett értékpapírok valós értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-SOU; r150; c010}. Amennyiben a kölcsönadó nem kap értékpapírt a kölcsönbe adott értékpapírokért, hanem ehelyett díjat kap, a következő mezőbe: {AE-SOU; r150; c010} nulla kerül;
- ii. amennyiben a biztosítékként kölcsönbe adott értékpapírok az adatszolgáltató intézmény eszközei, azok könyv szerinti értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-ASS; \*; c010} és {AE-SOU; r150; c030}; valós értékük pedig az {AE-ASS; \*; c040} mezőben;
- iii. amennyiben a biztosítékként kölcsönbe adott értékpapírokat az adatszolgáltató intézmény kapja, azok valós értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r150; c030} és {AE-SOU; r150; c040}.

**e) Származtatott ügyletek (kötelezettségek)**

A negatív valós értékű fedezett derivatívák feltüntetése a következőképpen történik:

- i. a derivatíva könyv szerinti értéke a megterhelés forrásaként a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-SOU; r020; c010};



- ii. a biztosítékok (a pozíció megnyitásához szükséges kezdeti letét és bármely, a származtatott ügyletek piaci értékére letett biztosíték) a következőképpen kell feltüntetni:
- amennyiben az az adatszolgáltató intézmény eszköze, könyv szerinti értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-ASS; \*; c010} és {AE-SOU; r020; c030}; valós értéke pedig az {AE-ASS; \*; c040} mezőben;
  - amennyiben a biztosítékokat az adatszolgáltató intézmény kapja, annak könyv szerinti értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r020; c030} és {AE-SOU; r020; c040}.

#### f) Fedezett kötvények

A megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatás szempontjából fedezett kötvények a 2009/65/EU irányelv 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdésében említett instrumentumok függetlenül attól, hogy azok jogi formája értékpapír vagy sem.

Nem vonatkoznak speciális szabályok a fedezett kötvényekre, ha az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott értékpapírok egy része nem megtartott.

A kibocsátott értékpapírok egy részének megtartása esetén és a kétszeri beszámítás elkerülése érdekében a következő eljárás alkalmazása javasolt:

- amennyiben a saját fedezett kötvények nincsenek elzálogosítva, az említett megtartott és még nem elzálogosított értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool) összegét az AE-ASS táblában meg nem terhelt eszközként kell feltüntetni. A megtartott és még nem elzálogosított fedezett kötvényekre vonatkozó további információt (mögöttes eszközök, a megterhelhető elemek valós értéke és elismerhetősége és a meg nem terhelt elemek névértéke) az AE-NPL táblában kell feltüntetni;
- amennyiben a saját fedezett kötvényeket elzálogosítják, az említett megtartott és elzálogosított értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool) összegét az AE-ASS táblában megterhelt eszközként kell feltüntetni.

A következő tábla bemutatja, miként kell egy 100 EUR értékű fedezettkötvény-kibocsátásról adatot szolgáltatni, amennyiben e fedezett kötvények 15 %-át megtartják, és nem zálogosítják el, 10 %-át pedig megtartják és egy, a központi bankkal végrehajtott 11 EUR összegű repoügyletben biztosítékként használják fel, amelynek során a fedezeti halmaz (pool) fedezetlen kölcsönöket tartalmaz és a kölcsönök könyv szerinti értéke 150 EUR.

SOURCES OF ENCUMBRANCE				
Type	Amount	Cells	Loans encumbered	Cells
<b>Covered bonds</b>	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
<b>Central bank funding</b>	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NON ENCUMBRANCE				
Type	Amount	Cells	Non-encumbered loans	Cells
<b>Own covered bonds retained</b>	15 % 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

#### g) Értékpapírosítás

Az értékpapírosítás olyan, az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet az 575/2013/EU rendelet 4. cikkének 61. pontja szerinti értékpapírosítási ügyletben kezdeményeztek.

Az olyan értékpapírosításra, amely a mérlegben marad (nem kivezetett) a fedezett kötvényekre vonatkozó szabályok alkalmazandók.

A kivezetett értékpapírosítás esetében nincs megterhelés, amikor az intézmény egyes értékpapírokat megtart. Az említett értékpapírok harmadik fél által kibocsátott egyéb értékpapírként jelennek meg az adatszolgáltató intézmények kereskedési könyvében vagy banki könyvében.

#### 2.1.2. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b> IAS 1.9 (a), alkalmazási útmutató (Implementation Guidance, IG) 6 Az adatszolgáltató intézmény mérlegben nyilvántartott összes eszköze.
020	<b>Látra szóló követelések</b> IAS 1.54 (i) Ide tartoznak a központi bankoknál és egyéb intézményeknél levő látra szóló követelések. A pénzeszközöket vagyis a forgalomban levő nemzeti és külföldi bankjegyeket és érméket, amelyeket általában fizetésre használnak, az »Egyéb eszközök« sorban kell feltüntetni.
030	<b>Tőkeinstrumentumok</b> Az IAS 32 1. pontjában meghatározott, az adatszolgáltató intézmény által tartott tőkeinstrumentumok.
040	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b> V. melléklet, 1. rész 26. pont Az adatszolgáltató intézmény által tartott, értékpapírként kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről szóló EKB-rendeletnek megfelelően nem kölcsönök.
050	<b>ebből: fedezett kötvények</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek a 2009/65/EK irányelv 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdése szerinti kötvények.
060	<b>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek az 575/2013/EU rendelet 4. cikkének 61. pontjában meghatározott értékpapírosítások.
070	<b>ebből: központi kormányzatok által kibocsátott</b> központi kormányzatok által kibocsátott, az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.
080	<b>ebből: pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket az V. melléklet 1. része 35. c) és d) pontjában meghatározott pénzügyi vállalkozások bocsátottak ki.
090	<b>ebből: nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket az V. melléklet 1. része 35. e) pontjában meghatározott nem pénzügyi vállalkozások bocsátottak ki.
100	<b>Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek</b> Kölcsönök és előlegek, amelyek az adatszolgáltató intézmény hitelviszonyt megtestesítő, nem értékpapír formájában tartott instrumentumai, kivéve a látra szóló követeléseket.

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
110	<b>ebből: jelzáloghitelek</b> A látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek, amelyek az V. melléklet 2. részének 41. h) pontja szerinti jelzáloghitelek.
120	<b>Egyéb eszközök</b> Az adatszolgáltató intézmény mérlegben szereplő egyéb eszközei, a fenti sorokban említettek, továbbá a hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok, valamint a tulajdoni részesedést megtestesítő saját instrumentumok kivételével. Az utóbbi eszközök az IFRS hatálya alá nem tartozó intézmények esetében nem vezethetők ki a mérlegből. Ebben az esetben a hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírokat az AE-COL tábla 240-es sorában kell feltüntetni, míg a saját tőkeinstrumentumokat ki kell zárni a megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásból.

## 2.1.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<b>A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott, a megterhelt eszközök fogalom meghatározásának megfelelő és megterheltnék minősülő eszközök könyv szerinti értéke. A könyv szerinti érték a mérleg eszközoldalán feltüntetett összeg.
020	<b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan megterhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.
030	<b>ebből: központi bank által elismert</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan megterhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repotügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.
040	<b>A megterhelt eszközök valós értéke</b> Az IFRS 13 és az IFRS alá nem tartozó intézmények esetében a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv <sup>(1)</sup> 8. cikke. Az adatszolgáltató intézmény által tartott, olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyek a megterhelt eszközök fogalom meghatározásának megfelelően megterheltek. A pénzügyi instrumentum valós értéke az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. (Lásd az IFRS 13 Valós értéken történő értékelés standardot.)
050	<b>ebből: központi bank által elismert</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott, olyan megterhelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repotügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
060	<b>Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott, a megterhelt eszközök fogalommeghatározásának megfelelően meg nem terheltnek minősülő eszközök könyv szerinti értéke. A könyv szerinti érték a mérleg eszközoldalán feltüntetett összeg.
070	<b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.
080	<b>ebből: központi bank által elismert</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott, olyan meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.
090	<b>Meg nem terhelt eszközök valós értéke</b> Az IFRS 13 és az IFRS alá nem tartozó intézmények esetében a 2013/34/EU irányelv 8. cikke. Az adatszolgáltató intézmény által tartott, olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyek a megterhelt eszközök fogalommeghatározásának megfelelően meg nem terheltnek. A pénzügyi instrumentum valós értéke az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. (Lásd az IFRS 13 Valós értéken történő értékelés standardot.)
100	<b>ebből: központi bank által elismert</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan meg nem terhelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.

(<sup>1</sup>) Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/34/EU irányelve a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

## 2.2. Tábla: AE-COL. Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték

### 2.2.1. Általános megjegyzések

15. Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, valamint a saját fedezett kötvényektől vagy az eszközfedeztetű értékpapíroktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok esetében a »meg nem terhelt« eszközök kategóriája két részből áll: »megterhelhető« vagy potenciálisan elismerhető megterheltek, valamint »meg nem terhelt«.
16. Egy eszköz akkor »meg nem terhelt«, ha azt az adatszolgáltató intézmény biztosítékként kapta és nem megengedett számára a biztosíték értékesítése vagy újbóli elzálogosítása, kivéve a biztosíték tulajdonosának nemteljesítése esetét. A saját fedezett kötvényektől vagy az eszközfedeztetű értékpapíroktól eltérő saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok meg nem terhelt, ha a kibocsátással összefüggésben van korlátozás a tartott értékpapírok értékesítésére vagy újbóli elzálogosítására vonatkozóan.
17. A megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatás céljából a díjért, készpénzbiztosíték vagy nem készpénzbiztosíték nyújtása nélkül kölcsönbe vett értékpapírokat kapott biztosítékként kell feltüntetni.

## 2.2.2. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
130	<b>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték valamennyi osztálya.
140	<b>Látra szóló követelések</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely látra szóló követelést tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 020-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.)
150	<b>Tőkeinstrumentumok</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely tőkeinstrumentumot tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 030-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.)
160	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 040-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.)
170	<b>ebből: fedezett kötvények</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely fedezett kötvényeket tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 050-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.)
180	<b>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely eszközfedezetű értékpapírokat tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 060-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.)
190	<b>ebből: központi kormányzatok által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely központi kormányzat által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 070-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.)
200	<b>ebből: pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely pénzügyi vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 080 sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.)
210	<b>ebből: nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 090-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.)
220	<b>Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely látra szóló követeléseken kívüli kölcsönöket és előlegeket tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 100-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.)
230	<b>Egyéb kapott biztosíték</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely egyéb eszközt tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 120-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.)

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
240	<p><b>Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és megtartott, a saját kibocsátású fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok. Mivel a kibocsátott és megtartott vagy visszavásárolt hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok az IAS 39.42. pontjának megfelelően csökkentik a kapcsolódó pénzügyi kötelezettségeket, ezek az értékpapírok nem tartoznak az adatszolgáltató intézmény eszközei közé (az AE-ASS tábla 010-es sora). Azokat a saját, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amelyek az IFRS alá nem tartozó intézmények esetében nem vezethetők ki a mérlegből, fel kell tüntetni ebben a sorban.</p> <p>A saját kibocsátású fedezett kötvények vagy az eszközfedezetű értékpapírok nem kerülnek be ebbe a kategóriába, mivel a kétszeri beszámítás elkerülése érdekében ezekben az esetekben különböző szabályok alkalmazandók:</p> <p>a) amennyiben a hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírokat elzálogosítják, az említett megtartott és elzálogosított értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök összegét az AE-ASS táblában megterhelt eszközként kell feltüntetni;</p> <p>b) amennyiben a saját, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat még nem zálogosították el, az említett megtartott és még nem elzálogosított értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök összegét az AE-ASS táblában meg nem terhelt eszközként kell feltüntetni. A még nem elzálogosított saját, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ezen második típusára vonatkozó további információt (mögöttes eszközök, a megterhelhető elemek valós értéke és elismerhetősége és a meg nem terhelt elemek névértéke) az AE-NPL táblában kell feltüntetni.</p>
250	<p><b>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény mérlegben nyilvántartott összes eszköze, az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték valamennyi típusa és az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és megtartott, a saját kibocsátású fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok.</p>

### 2.2.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, illetve a kibocsátott általa tartott vagy megtartott, saját, hitelviszonyt megtestesítő olyan értékpapírok valós értéke, amelyek a megterhelt eszközök fogalm meghatározásának megfelelően megterheltek.</p> <p>A pénzügyi instrumentum valós értéke az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. (Lásd az IFRS 13 Valós értéken történő értékelés standardot.)</p>
020	<p><b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, illetve a kibocsátott általa tartott vagy megtartott, saját, hitelviszonyt megtestesítő olyan értékpapírok valós értéke, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
030	<p><b>ebből: központi bank által elismert</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, illetve a kibocsátott általa tartott vagy megtartott, saját, hitelviszonyt megtestesítő olyan értékpapírok valós értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiacához) eltekinthetnek az említett eszközökhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
040	<p><b>Megterhelhető, kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely meg nem terhelt, de megterhelhető, mivel az intézmény számára megengedett a biztosíték értékesítése vagy újbóli elzálogosítása a biztosíték tulajdonosának nemteljesítése hiányában. Tartalmazza a saját fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értékét is, mely értékpapírok meg nem terheltek, de megterhelhetők.</p>
050	<p><b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b></p> <p>A kapott biztosítékok vagy a saját fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő, megterhelhető, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értéke, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
060	<p><b>ebből: központi bank által elismert</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott megterhelhető biztosíték vagy saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke, amely elismerhető azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzájárulása van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repotügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzájárulásuk folyamatosan működő központi banki repotügylet) eltekinthetnek az említett eszközökhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
070	<p><b>Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, meg nem terhelt és meg nem terhelhető kapott biztosíték névértéke. Tartalmazza a saját fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő azon kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, az adatszolgáltató intézmény által megtartott saját értékpapírok névértékét is, amelyek meg nem terheltek, és nem terhelhetők meg.</p>

2.3. Tábla: AE-NPL. Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok

#### 2.3.1. Általános megjegyzések

18. A kétszeri beszámítás elkerülése érdekében a következő szabályok alkalmazandók az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és megtartott saját fedezett kötvényekkel és értékpapírosításokkal kapcsolatban:

- amennyiben az említett értékpapírokat elzálogosítják, az azokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök összegét az AE-ASS táblában megterhelt eszközként kell feltüntetni. A saját fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok elzálogosítása esetén a finanszírozás forrása nem a fedezett kötvények eredeti kibocsátása vagy az értékpapírosítás, hanem az az új ügylet, amelynek keretében az értékpapírokat elzálogosítják (központi banki finanszírozás vagy más típusú fedezett finanszírozás);
- amennyiben az említett értékpapírokat még nem zálogosították el, az említett értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök összegét az AE-ASS táblában meg nem terhelt eszközként kell feltüntetni.

#### 2.3.2. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok</b></p> <p>Saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és még meg nem terheltek.</p>
020	<p><b>Kibocsátott, megtartott, fedezett kötvények</b></p> <p>Kibocsátott saját fedezett kötvények, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és amelyek meg nem terheltek.</p>

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
030	<b>Kibocsátott, megtartott, eszközfedezetű értékpapírok</b> Saját kibocsátású saját eszközfedezetű értékpapírok, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott, és amelyek meg nem terheltek.
040	<b>Előre sorolt ügyletrészsorozat</b> Kibocsátott saját eszközfedezetű értékpapírok előre sorolt ügyletrészsorozatai, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és amelyek meg nem terheltek. Lásd az 575/2013/EU rendelet 4. cikkének 67. pontját.
050	<b>Köztes ügyletrészsorozat</b> Kibocsátott saját eszközfedezetű értékpapírok köztes ügyletrészsorozatai, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és amelyek meg nem terheltek. Köztes ügyletrészsorozatnak kell tekinteni az összes nem előre sorolt ügyletrészsorozatot, vagyis azokat, amelyek az utolsóként viselik a veszteséget vagy első veszteségviselő ügyletrészsorozatok. Lásd az 575/2013/EU rendelet 4. cikkének 67. pontját.
060	<b>Első veszteségviselő ügyletrészsorozat</b> Kibocsátott saját eszközfedezetű értékpapírok első veszteségviselő ügyletrészsorozatai, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott, és amelyek meg nem terheltek. Lásd az 575/2013/EU rendelet 4. cikkének 67. pontját.

### 2.3.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<b>A mögöttes eszközhalmaz (pool) könyv szerinti értéke</b> A megtartott és még el nem zálogosított saját fedezett kötvényeket és eszközfedezetű értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök könyv szerinti értéke.
020	<b>Megterhelhető, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke</b> Megtartott, meg nem terhelt, de megterhelhető saját fedezett kötvények és saját eszközfedezetű értékpapírok valós értéke.
030	<b>ebből: központi bank által elismert</b> Megtartott olyan saját fedezett kötvények és saját eszközfedezetű értékpapírok valós értéke, amelyek megfelelnek a következő feltételek mindegyikének: i. meg nem terheltek; ii. megterhelhetők; iii. elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repougyelet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.
040	<b>Meg nem terhelhető, kibocsátott, saját, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke</b> Megtartott, meg nem terhelt és meg nem terhelhető saját fedezett kötvények és saját eszközfedezetű értékpapírok névértéke.

## 2.4. Tábla: AE-SOU. Megterhelés forrásai

### 2.4.1. Általános megjegyzések

19. Ez a tábla információt ad arról, hogy az adatszolgáltató intézmény számára milyen jelentőséggel bírnak a megterhelés különböző forrásai, többek között azok, amelyekhez nem kapcsolódik finanszírozás, például a hitelnyújtási kötelezettségvállalások vagy a kapott pénzügyi garanciák, illetve a nem készpénzbiztosíték mellett végrehajtott értékpapír kölcsönbe adás.



20. Az AE-ASS és AE-COL táblákban az eszközök és kapott biztosítékok teljes összegére vonatkozó adatok a következő ellenőrzési szabálynak felelnek meg: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<b>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b> Az adatszolgáltató intézmény megterhelés forrásaként meghatározott, fedezett pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a kötelezettségek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
020	<b>Származtatott ügyletek</b> Az adatszolgáltató intézmény olyan fedezett derivatíváinak könyv szerinti értéke, amelyek pénzügyi kötelezettségek, vagyis negatív valós értékű kötelezettségek amennyiben ezek a derivatívák az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
030	<b>ebből: tőzsdén kívüli</b> Az adatszolgáltató intézmény olyan fedezett derivatíváinak könyv szerinti értéke, amelyek tőzsdén kívül forgalmazott pénzügyi kötelezettségek, amennyiben ezek a derivatívák az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
040	<b>Betétek</b> Az adatszolgáltató intézmény fedezett betéteinek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
050	<b>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</b> Az adatszolgáltató intézmény repomegállapodásainak könyv szerinti értéke, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek. A repomegállapodások olyan ügyletek, amelyek keretében az intézmény adott áron és ezek (vagy ezekkel azonos eszközök) egy meghatározott jövőbeli időpontban és meghatározott áron történő visszavásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás mellett eladott pénzügyi eszközökért cserébe készpénzt kap. A repo típusú műveletek valamennyi következő változatát repomegállapodásként kell feltüntetni: – értékpapírok készpénzbiztosíték ellenében történő kölcsönzése formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek, valamint – eladási/visszavásárlási megállapodás formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek.
060	<b>ebből: központi bankok</b> Az adatszolgáltató intézmény központi bankkal kötött repomegállapodásainak könyv szerinti értéke, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
070	<b>A repomegállapodástól eltérő fedezett betétek</b> Az adatszolgáltató intézmény repomegállapodásaitól eltérő fedezett betétek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
080	<b>ebből: központi bankok</b> Az adatszolgáltató intézmény központi bankkal kötött repomegállapodásaitól eltérő fedezett betétek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
090	<p><b>Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a kibocsátott értékpapírok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p> <p>A kibocsátás megtartott része esetében az A. rész 15. pontjának vi. alpontjában meghatározott eljárást kell követni úgy, hogy ebbe a kategóriába csak a csoport vállalkozásain kívül elhelyezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok hányadát kell belefoglalni.</p>
100	<p><b>ebből: kibocsátott fedezett kötvények</b></p> <p>Azon fedezett kötvények könyv szerinti értéke, amelyek eszközei esetében az adatszolgáltató intézmény a kezdeményező, amennyiben ezek a kibocsátott értékpapírok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
110	<p><b>ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a kibocsátott értékpapírok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
120	<p><b>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény pénzügyi kötelezettségektől eltérő fedezett ügyleteinek összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
130	<p><b>Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke, amennyiben ezek a kötelezettségvállalások az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
140	<p><b>Kapott pénzügyi garanciák névértéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott pénzügyi garanciák névértéke, amennyiben ezek a garanciák az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
150	<p><b>Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönvett értékpapírok valós értéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kölcsönbe vett értékpapírok valós értéke, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
160	<p><b>Egyéb</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény pénzügyi kötelezettségektől eltérő, a fenti tételekhez nem tartozó fedezett ügyleteinek összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
170	<p><b>MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény valamennyi fedezett ügyletének összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>

#### 2.4.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok</b></p> <p>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek (a hitelnyújtási kötelezettségvállalások vagy a kapott pénzügyi garanciák) vagy nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok, összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p> <p>A pénzügyi kötelezettségeket könyv szerinti értékükön; a függő kötelezettségeket névértékükön; nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírokat valós értékükön kell feltüntetni.</p>

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
020	<p><b>ebből: a csoport más vállalkozásaitól</b></p> <p>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek (a hitelnyújtási kötelezettségvállalások vagy a kapott pénzügyi garanciák) vagy nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok összege, amennyiben a szerződő fél a prudenciális konszolidáció körébe tartozó másik vállalkozás és az ügylet az intézmény számára eszközterhelést jelent.</p> <p>Az értéktípusokra vonatkozó szabályokkal kapcsolatban lásd a 010-es oszlopra vonatkozó előírásokat.</p>
030	<p><b>Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt, saját fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b></p> <p>A fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő olyan kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értéke, amelyeket a sorokban meghatározott különböző típusú ügyletek eredményeként megterheltek.</p> <p>Az AE-ASS és az AE-COL táblákban található kritériumokkal való összhang biztosítása céljából az adatszolgáltató intézmény mérlegben nyilvántartott eszközei könyv szerinti értéken kerülnek feltüntetésre, a kapott, újr felhasznált biztosítékok, valamint a fedezett kötvényektől és eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő megterhelt saját kibocsátású értékpapírok pedig valós értéken.</p>
040	<p><b>ebből: kapott és újr felhasznált biztosíték</b></p> <p>Az olyan kapott biztosíték valós értéke, amelyet a sorokban meghatározott különböző típusú ügyletek eredményeként újra felhasználtak vagy megterheltek.</p>
050	<p><b>ebből: megterhelt, saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b></p> <p>A fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő olyan kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyeket a sorokban meghatározott különböző típusú ügyletek eredményeként megterheltek.</p>

### 3. B. RÉSZ: LEJÁRATI ADATOK

#### 3.1. Általános megjegyzések

21. A B. részben található tábla általános áttekintést ad azokról a megterhelt eszközökről és kapott, újr felhasznált biztosítékokról, amelyek a megfelelő kötelezettségek hátralévő lejáratú idejére vonatkozóan meghatározott intervallumokba tartoznak.

#### 3.2. Tábla: AE-MAT. Lejáratú adatok

##### 3.2.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Megterhelt eszközök</b></p> <p>E tábla alkalmazásában a megterhelt eszközök az alábbiak mindegyikét tartalmazzák:</p> <p>a) az adatszolgáltató intézmény könyv szerinti értéken feltüntetett eszközei (lásd az AE-ASS tábla 010-es sorára vonatkozó előírást);</p> <p>b) a fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok, amelyek valós értéken kerülnek feltüntetésre (lásd az AE-COL tábla 240-es sorára vonatkozó előírást).</p> <p>Ezek az összegek a megterhelés forrásának (megfeleltetett kötelezettség, függő kötelezettség vagy nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapír) a hátralévő lejáratú ideje szerint kerülnek elosztásra az oszlopokban a hátralévő lejáratú időre meghatározott időtartamok között.</p>

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
020	<p><b>Kapott, újrafelhasznált biztosíték (átvevői oldal)</b></p> <p>Lásd az AE-COL tábla 130-as sorára vonatkozó előírást és az AE-SOU tábla 040-es oszlopát. Ezeknek az összegeknek a feltüntetése valós értéken történik és annak az ügyletnek a hátralévő lejárat ideje szerint kerülnek elosztásra az oszlopokban a hátralévő lejárat időre meghatározott időtartamok között, amelyhez kapcsolódóan a gazdálkodó egység az újrafelhasznált biztosítékot átvette (átvevői oldal).</p>
030	<p><b>Kapott, újrafelhasznált biztosíték (újrafelhasználói oldal)</b></p> <p>Lásd az AE-COL tábla 130-as sorára vonatkozó előírást és az AE-SOU tábla 040-es oszlopát. Ezeknek az összegeknek a feltüntetése valós értéken történik és a megterhelés forrásának (újrafelhasználói oldal – megfeleltetett kötelezettség, függő kötelezettség vagy értékpapír kölcsönbe adás) a hátralévő lejárat ideje szerint kerülnek elosztásra az oszlopokban a hátralévő lejárat időre meghatározott időtartamok között.</p>

### 3.2.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Lejárat nélküli</b></p> <p>Látra szóló, meghatározott lejárat időpont nélkül</p>
020	<p><b>Egynapos</b></p> <p>Egynapos vagy azon belüli lejárat</p>
030	<p><b>&gt;1 nap &lt;=1 hét</b></p> <p>A lejárat ideje egy napnál hosszabb és legfeljebb egy hét</p>
040	<p><b>&gt;1 hét &lt;=2 hét</b></p> <p>A lejárat ideje egy hétnél hosszabb és legfeljebb két hét</p>
050	<p><b>&gt;2 hét &lt;=1 hónap</b></p> <p>A lejárat ideje két hétnél hosszabb és legfeljebb egy hónap</p>
060	<p><b>&gt;1 hónap &lt;=3 hónap</b></p> <p>A lejárat ideje egy hónapnál hosszabb és legfeljebb három hónap</p>
070	<p><b>&gt;3 hónap &lt;=6 hónap</b></p> <p>A lejárat ideje három hónapnál hosszabb és legfeljebb hat hónap</p>
080	<p><b>&gt;6 hónap &lt;=1 év</b></p> <p>A lejárat ideje hat hónapnál hosszabb és legfeljebb egy év</p>
090	<p><b>&gt;1 év &lt;=2 év</b></p> <p>A lejárat ideje egy évnél hosszabb és legfeljebb két év</p>
100	<p><b>&gt;2 év &lt;=3 év</b></p> <p>A lejárat ideje két évnél hosszabb és legfeljebb három év</p>
110	<p><b>&gt;3 év &lt;=5 év</b></p> <p>A lejárat ideje három évnél hosszabb és legfeljebb öt év</p>

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
120	<b>&gt;5 év &lt;=10 év</b> A lejárati ideje öt évnél hosszabb és legfeljebb tíz év
130	<b>&gt;10 év</b> A lejárati időpontja 10 évnél későbbi

#### 4. C. RÉSZ: FÜGGŐ MEGTERHELÉS

##### 4.1. Általános megjegyzések

22. Ebben a táblában az intézménynek a megterhelt eszközök szintjét kell kiszámítania különböző stresszhelyzeti forgatókönyvek esetére.
23. A függő megterhelés azokra a további eszközökre vonatkozik, amelyeket esetleg meg kell terhelni, amennyiben az adatszolgáltató intézmény az ellenőrzésén kívül álló külső események miatti kedvezőtlen fejleményekkel kerül szembe (ideértve a leminősítést, a megterhelt eszköz valós értékének csökkenését vagy általános bizalomvesztést). Ilyen esetben az adatszolgáltató intézménynek a már folyamatban levő ügyletekre tekintettel további eszközöket kell megterhelnie. A megterhelt eszközök pótlólagos összegét az intézmény által a fent említett stresszhelyzeti forgatókönyvekben leírt események következtében végrehajtott fedezeti ügyletek hatásának figyelembevétele nélkül kell megállapítani.
24. A tábla a következő két (a 4.1.1. és a 4.1.2. pontban részletesen ismertetett) forgatókönyvet tartalmazza a függő megterhelésre vonatkozó adatszolgáltatásra. A feltüntetett adat az intézmény ésszerű, a legjobb rendelkezésre álló adatokon alapuló becslése.
- a) A megterhelt eszközök valós értékének 30 %-os csökkenése. Ez a forgatókönyv csak az eszközök mögöttes valós értékének változására terjed ki, más, a könyv szerinti értéket érintő változásra – például árfolyamnyereség vagy -veszteség, illetve esetleges értékvesztés – nem. Ekkor az adatszolgáltató intézmény a biztosíték értékének megtartása érdekében esetleg további biztosíték nyújtására kényszerülhet.
- b) Azon pénznemek mindegyikének 10 %-os leértékelődése, amelyekben az intézménynek az összes kötelezettség 5 %-át kitevő vagy azt meghaladó aggregált kötelezettségei vannak.
25. A forgatókönyvek tekintetében külön kell adatot szolgáltatni és a jelentős pénznemek leértékelődését is fel kell tüntetni, függetlenül a többi jelentős pénznem leértékelődésétől. Következésképpen az intézmények nem vehetik figyelembe a forgatókönyvek közötti korrelációt.

##### 4.1.1. »A« forgatókönyv: A megterhelt eszközök 30 %-os csökkentése

26. A feltételezés szerint valamennyi megterhelt eszköz értéke 30 %-kal csökken. A csökkenésből eredő további biztosítékigény megállapítása során úgy kell figyelembe venni a túlzott fedezettség aktuális szintjét, hogy csak a minimális fedezettségi szint maradjon meg. A további biztosítékigény megállapítása során figyelembe kell venni továbbá az érintett szerződések és megállapodások szerződéses előírásait, többek között a határértékeket.
27. Csak azokat a szerződéseket és megállapodásokat kell figyelembe venni, amelyek esetében további biztosíték nyújtására vonatkozó jogi kötelezettség áll fenn. Ide tartoznak a fedezettkötvény-kibocsátások, amelyek esetében jogi előírás a túlzott fedezettség minimumszintjének fenntartása, de nem szükséges fenntartani a fedezett kötvényekre vonatkozó meglévő minősítést.

##### 4.1.2. »B« forgatókönyv: A jelentős pénznemek 10 %-os leértékelődése

28. Egy pénznemet akkor kell jelentősnek tekinteni, ha az adatszolgáltató intézmény szóban forgó pénznemben levő aggregált kötelezettségei az intézmény összes kötelezettségének 5 %-át teszik ki vagy meghaladják azt.

29. A 10 %-os leértékelődés kiszámításakor mind az eszköz-, mind a kötelezettségoldali változásokat figyelembe kell venni, vagyis az eszközök és kötelezettségek közötti eltérésre kell összpontosítani. Például az USD-ben levő eszközökön alapuló USD-repoügyletek nem eredményeznek további megterhelést, míg egy EUR-ban levő eszközökön alapuló USD-repoügylet esetében további megterhelésre van szükség.

30. A számítás során figyelembe kell venni minden, keresztdevizás elemet tartalmazó ügyletet.

4.2. Tábla: AE-CONT. Függő megterhelés

4.2.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

31. Lásd az AE-SOU tábla meghatározott oszlopaira vonatkozó előírást az 1.5.1. pontban. Az AE-CONT táblában levő oszlopok tartalma nem tér el az AE-SOU táblától.

4.2.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok</b></p> <p>A vonatkozó előírások és adatok megegyeznek az AE-SOU tábla 010-es sorára vonatkozó előírásokkal és adatokkal.</p> <p>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek (a hitelnyújtási kötelezettségvállalások vagy a kapott pénzügyi garanciák) vagy nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok, összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p> <p>A táblázat valamennyi sorára vonatkozó előírásnak megfelelően a pénzügyi kötelezettségeket könyv szerinti értékükön, a függő kötelezettségeket névértékükön, a nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírokat pedig valós értékükön kell feltüntetni.</p>
020	<p><b>A. Megterhelt eszközök pótlólagos összege</b></p> <p>Azon további eszközök összege, amelyek az A forgatókönyv bekövetkezése esetén érvényesülő jogi, szabályozási vagy szerződéses előírások következtében megterheltté válhatnak.</p> <p>Az e melléklet A. részében meghatározott előírások alapján ezeket az eszközöket könyv szerinti értékükön kell feltüntetni, amennyiben az összeg az adatszolgáltató intézmény eszközeihez kapcsolódik, és valós értékükön, ha kapott biztosítékhoz kapcsolódik. Az intézmény meg nem terhelt eszközeit és biztosítékait meghaladó összegeket valós értéken kell feltüntetni.</p>
030	<p><b>B. Megterhelt eszközök pótlólagos összege. 1. jelentős pénznem</b></p> <p>Azon további eszközök összege, amelyek a B forgatókönyv szerint az első jelentős pénznem leértékelődése esetén érvényesülő jogi, szabályozási vagy szerződéses előírások következtében megterheltté válhatnak.</p> <p>Lásd a 020-as sorban található összegtípusokra vonatkozó szabályokat.</p>
040	<p><b>B. Megterhelt eszközök pótlólagos összege. 2. jelentős pénznem</b></p> <p>Azon további eszközök összege, amelyek a B forgatókönyv szerint a második jelentős pénznem leértékelődése esetén érvényesülő jogi, szabályozási vagy szerződéses előírások következtében megterheltté válhatnak.</p> <p>Lásd a 020-as sorban található összegtípusokra vonatkozó szabályokat.</p>

5. D. RÉSZ: FEDEZETT KÖTVÉNYEK

5.1. Általános megjegyzések

32. Az e táblában levő adatokat valamennyi, az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott, ÁÉKBV-nak megfelelő fedezett kötvényre vonatkozóan fel kell tüntetni. Az ÁÉKBV-nak megfelelő fedezett kötvények a 2009/65/EK irányelv 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdése szerinti kötvények. Ezek az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott olyan fedezett kötvények, amelyek esetében az adatszolgáltató intézmény

a fedezett kötvénnyel összefüggésben a kötvénytulajdonosok érdekeinek védelmére létrehozott speciális állami felügyelet hatálya alá tartozik, továbbá az előírás szerint az ilyen kötvények kibocsátásából befolyt összegeket a jogszabályokkal összhangban olyan eszközökbe kell befektetni, amelyek a kötvények futamideje alatt mindvégig alkalmasak a kötvényekhez rendelt követelések kielégítésére, és amelyeket a kibocsátó csődje esetén első helyen a tőke visszatérítésére és a felhalmozott kamat kifizetésére kell felhasználni.

33. Az adatszolgáltató intézmény által vagy a nevében kibocsátott olyan fedezett kötvényeket, amelyek nem felelnek meg az ÁÉKBV-nak, nem kell feltüntetni az AE-CB táblákban.

34. Az adatszolgáltatásnak a fedezett kötvényekre vonatkozó kötelező szabályokon, vagyis a fedezettkötvény-programra alkalmazandó jogi kereten kell alapulnia.

5.2. Tábla: AE-CB. Fedezettkötvény-kibocsátás

5.2.1. A z-tengelyre vonatkozó előírások

z-tengely	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Fedezeti halmaz (pool) azonosítója (nyitott)</b></p> <p>A fedezeti halmaz (pool) azonosítója a fedezeti halmazt kibocsátó gazdálkodó egység nevéből vagy egyértelmű rövidítéséből és azon fedezeti halmaz (pool) megjelöléséből áll, amely egyedileg a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns intézkedések hatálya alá tartozik.</p>

5.2.2. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Névérték</b></p> <p>A névérték a tőke visszafizetésére vonatkozó követelések összege, amelynek meghatározása a fedezett kötvényekre vonatkozó azon releváns kötelező szabályok szerint történik, amelyek a megfelelő fedezettség megállapítására alkalmazandók.</p>
020	<p><b>Jelenérték (swap)</b></p> <p>A jelenérték (swap) a tőke és az árfolyamfüggő kockázatmentes hozamgörbe alapján diszkontált kamat fizetésére vonatkozó követelések összege, amelynek meghatározása a fedezett kötvényekre vonatkozó azon releváns kötelező szabályok szerint történik, amelyek a megfelelő fedezettség megállapítására alkalmazandók.</p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó származtatott pozíciókra vonatkozó 080-as és 210-es oszlopokban a feltüntetendő összeg a piaci érték.</p>
030	<p><b>Eszközspecifikus érték</b></p> <p>Az eszközspecifikus érték a fedezeti halmazba (poolba) tartozó eszközök gazdasági értéke, amely az IFRS 13 szerinti valós értéként határozható meg, vagyis a likvid piacokon végrehajtott ügyletekben megfigyelhető piaci értéként, vagy olyan jelenértéként, amely egy eszköz jövőbeli cash-flowját diszkontálna egy eszközspecifikus kamatlábgörbe alkalmazásával.</p>
040	<p><b>Könyv szerinti érték</b></p> <p>A fedezettkötvény-kötelezettségek vagy a fedezeti halmazba (poolba) tartozó eszközök könyv szerinti értéke számviteli érték a fedezett kötvényt kibocsátó intézménynél.</p>

## 5.2.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

010	<p><b>Megfelel az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének? [IGEN/NEM]</b></p> <p>Az intézménynek jelölnie kell, hogy a fedezeti halmaz (pool) megfelel-e az 575/2013/EU rendelet 129. cikkében meghatározott követelményeknek, hogy az említett rendelet 129. cikkének (4) és (5) bekezdése szerinti kedvezményes kezelésre jogosult legyen.</p>
012	<p><b>Amennyiben IGEN, jelölje a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztályát</b></p> <p>Ha a fedezeti halmaz (pool) jogosult az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (4) és (5) bekezdése szerinti kedvezményes kezelésre (a 011. oszlopban IGEN a válasz), ebben a mezőben fel kell tüntetni a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztályát. E célból az említett rendelet 129. cikkének (1) bekezdésében levő besorolást kell alkalmazni és megfelelően fel kell tüntetni az »a«, »b«, »c«, »d«, »e«, »f« és »g« jelzést. A »h« jelzést akkor kell használni, ha a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztálya nem tartozik bele az előző kategóriák egyikébe sem.</p>
020-140	<p><b>Fedezettkötvény-kötelezettségek</b></p> <p>A fedezettkötvény-kötelezettségek a kibocsátó gazdálkodó egység fedezett kötvények kibocsátása során létrejött kötelezettségei és a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint meghatározott valamennyi olyan pozíciót jelentik, amelyek a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns védelmi intézkedések hatálya alá tartoznak (ide tartozhatnak például a forgalomban levő értékpapírok, valamint a fedezettkötvény-kibocsátók szerződő feleinek pozíciói egy olyan származtatott ügyletben, amelynek a piaci értéke a fedezett kötvény kibocsátója szempontjából negatív és amely egy fedezeti halmazhoz (poolhoz) tartozik és a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint fedezettkötvény-kötelezettségként kezelt).</p>
020	<p><b>Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában</b></p> <p>Fedezettkötvény-kötelezettségek összegei, kivéve a fedezeti halmaz (pool) származtatott pozícióit, a különböző jövőbeli időtartamoknak megfelelően.</p>
030	<p><b>+ 6 hónap</b></p> <p>A »+ 6 hónap« az adatszolgáltatás vonatkozási időpontját követő hat hónapnak megfelelő időpontot jelzi. Az összegeket annak feltételezésével kell feltüntetni, hogy az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjához képest az amortizációt kivéve nem volt változás a fedezettkötvény-kötelezettségekben. Rögzített kifizetési ütemterv hiányában a jövőbeli időpontban fennálló összegekre következetesen a tervezett lejáratit időt kell alkalmazni.</p>
040-070	<p><b>+ 12 hónap – + 10 év</b></p> <p>Ahogy a »+ 6 hónap« esetében (030-as oszlop), az adatszolgáltatás vonatkozási időpontját követő megfelelő időpont.</p>
080	<p><b>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, negatív nettó piaci értékű származtatott pozíciók</b></p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó azon származtatott pozíciók negatív nettó piaci értéke, amelyeknek a nettó piaci értéke a fedezett kötvény kibocsátója szempontjából negatív. A fedezeti halmazba (poolba) tartozó származtatott pozíciók azok a nettó származtatott pozíciók, amelyeket a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint belefoglaltak a fedezeti összetevők körébe és amelyek a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns védelmi intézkedések hatálya alá tartoznak, mivel ezen negatív nettó piaci értékű származtatott pozíciók esetében az elismert fedezeti összetevők általi fedezettség van szükség.</p> <p>A negatív nettó piaci értéket csak az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja tekintetében kell feltüntetni.</p>
090-140	<p><b>Fedezett kötvények külső hitelminősítése</b></p> <p>Információt kell adni a megfelelő fedezett kötvényre vonatkozó, az adatszolgáltatás időpontjában meglévő külső hitelminősítésről, amennyiben van.</p>



090	<p><b>1. hitelminősítő intézet</b></p> <p>Amennyiben az adatszolgáltatás időpontjában legalább egy hitelminősítő intézet hitelminősítése rendelkezésre áll, itt kell megadni a hitelminősítő intézet egyikének nevét. Amennyiben az adatszolgáltatás időpontjában háromnál több hitelminősítő intézet készített hitelminősítést, a piaci súly alapján kell kiválasztani azt a három hitelminősítőt, amelyeknek adatot kell szolgáltatni.</p>
100	<p><b>1. hitelminősítés</b></p> <p>A hitelminősítő intézet által a fedezett kötvényre kiadott, a 090-es oszlopban feltüntetett hitelminősítés az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában. Amennyiben ugyanaz a hitelminősítő intézet hosszú és rövid távú hitelminősítést is kiadott, a hosszú távú minősítést kell megadni. A felüntetendő hitelminősítésnek tartalmaznia kell az esetleges módosítókat.</p>
110, 130	<p><b>2. hitelminősítő intézet és 3. hitelminősítő intézet</b></p> <p>Mint az első hitelminősítő intézetnél (090-es oszlop), a további hitelminősítő intézetek által a fedezett kötvényekre kiadott hitelminősítések az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában.</p>
120, 140	<p><b>2. hitelminősítés és 3. hitelminősítés</b></p> <p>Mint az első hitelminősítésnél (100-as oszlop), a második és a harmadik hitelminősítő intézet által a fedezett kötvényekre kiadott hitelminősítések az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában.</p>
150-250	<p><b>Fedezeti halmaz (pool)</b></p> <p>A fedezeti halmazt (poolt) alkotó valamennyi, a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns intézkedések hatálya alá tartozó pozíció, többek között azok a származtatott pozíciók, amelyek nettó piaci értéke a fedezett kötvény kibocsátója szempontjából pozitív.</p>
150	<p><b>Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában</b></p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó eszközök összege, kivéve a fedezeti halmazba tartozó származtatott pozíciókat. Ez az összeg megfelel a túlzott fedezettség minimumszintjére vonatkozó előírásnak és tartalmazza a minimumot meghaladó esetleges további túlzott fedezettséget, amennyiben a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns védelmi intézkedések hatálya alá tartozik.</p>
160	<p><b>+ 6 hónap</b></p> <p>Az adatszolgáltatási időpont »+ 6 hónap« az adatszolgáltatás vonatkozási időpontját követő hat hónapnak megfelelő időpontot jelzi. Az összegeket annak feltételezésével kell feltüntetni, hogy az adatszolgáltatás időpontjához képest az amortizációt kivéve nem volt változás a fedezeti halmazban (poolban). Rögzített kifizetési ütemterv hiányában a jövőbeli időpontban fennálló összegekre következetesen a tervezett lejáratú időt kell alkalmazni.</p>
170-200	<p><b>+ 12 hónap – + 10 év</b></p> <p>Ahogy a »+ 6 hónap« esetében (160-as oszlop), az adatszolgáltatás vonatkozási időpontját követő megfelelő időpont.</p>
210	<p><b>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, pozitív nettó piaci értékű származtatott pozíciók</b></p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó azon származtatott pozíciók pozitív nettó piaci értéke, amelyeknek a nettó piaci értéke a fedezett kötvény kibocsátója szempontjából pozitív. A fedezeti halmazba (poolba) tartozó származtatott pozíciók azok a nettó származtatott pozíciók, amelyeket a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint belefoglaltak a fedezeti összetevők körébe és amely a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns védelmi intézkedések hatálya alá tartoznak, mivel ezen pozitív nettó piaci értékű származtatott pozíciók nem képezik részét a fedezett kötvény-kibocsátó általános csődvagyonának.</p> <p>A pozitív nettó piaci értéket csak az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja tekintetében kell feltüntetni.</p>
220-250	<p><b>A fedezeti minimumkövetelményeket meghaladó fedezeti halmazok (pool) összege</b></p> <p>A pozitív nettó piaci értékű származtatott pozíciókat is tartalmazó fedezeti halmaznak a minimumfedezettségre vonatkozó előírásokat meghaladó összege (túlzott fedezettség).</p>

220	<b>a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint</b> A túlzott fedezettség összege a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályokban előírt minimális fedezettséghez képest.
230-250	<b>a hitelminősítők által a fedezett kötvény aktuális külső hitelminősítésének fenntartására alkalmazott módszertan szerint</b> A túlzott fedezettség összege ahhoz a szinthez képest, amelyre – a megfelelő hitelminősítő intézeti módszertanra vonatkozó, a fedezett kötvény kibocsátójának rendelkezésére álló információ szerint – minimálisan szükség lenne a vonatkozó hitelminősítő intézet által kiadott aktuális hitelminősítés támogatásához.
230	<b>1. hitelminősítő intézet</b> A túlzott fedezettség összege ahhoz a szinthez képest, amelyre – az első hitelminősítő intézet (090-es oszlop) módszertanára vonatkozó, a fedezett kötvény kibocsátójának rendelkezésére álló információ szerint – minimálisan szükség lenne az első hitelminősítés (100-as oszlop) támogatásához.
240-250	<b>2. hitelminősítő intézet és 3. hitelminősítő intézet</b> Az első hitelminősítő intézetre (230-as oszlop) vonatkozó előírások alkalmazandók a második (110-es oszlop) és a harmadik (130-as oszlop) hitelminősítő intézet esetében.

## 6. E. RÉSZ: RÉSZLETES ADATOK:

## 6.1. Általános megjegyzések

35. Az E. rész felépítése megfelel az A. részben található »eszközök megterhelése« áttekintő táblakénak, de az adatszolgáltató intézmény eszközeinek megterhelésére és a kapott biztosítéokra vonatkozó AE-ADV1 és AE-ADV2 táblák eltérnek. Következésképpen a megfeleltetett kötelezettségek megfelelnek azoknak a kötelezettségeknek, amelyeket a megterhelt eszközök fedeznek és nem kell közvetlen kapcsolatnak lennie.

## 6.2. Tábla: AE-ADV1. Az adatszolgáltató intézmény eszközeire vonatkozó részletes tábla

## 6.2.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010-020	<b>Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve a repot)</b> Az adatszolgáltató intézmény minden olyan típusú kötelezettsége, amely esetében a szerződő fél központi bank. A központi banknál előre rendelkezésre bocsátott eszközt nem kell megterhelt eszközként kezelni, kivéve, ha a központi bank csak előzetes hozzájárulással teszi lehetővé az elhelyezett eszköz kivonását. A fel nem használt pénzügyi garanciáknál a fel nem használt részt, vagyis a központi bank által előírt minimális összeg fölötti részt arányosan el kell osztani a központi banknál elhelyezett eszközök között.
030-040	<b>Tőzsdén forgalmazott derivatívák</b> Az adatszolgáltató intézmény olyan fedezett derivatíváinak könyv szerinti értéke, amelyek pénzügyi kötelezettségek, amennyiben ezek elismert vagy kijelölt tőzsdén jegyzett vagy kereskedett derivatívák és az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
050-060	<b>Tőzsdén kívüli derivatívák</b> Az adatszolgáltató intézmény olyan fedezett derivatíváinak könyv szerinti értéke, amelyek pénzügyi kötelezettségek, amennyiben ezen derivatívák kereskedése tőzsdén kívül történik és azok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek. (az AE-SOU tábla 030-as sorára vonatkozóval megegyező előírás)

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
070-080	<p><b>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény olyan repomegállapodásainak könyv szerinti értéke, amelyek esetében a szerződő fél nem központi bank, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek. A háromoldalú repomegállapodások esetében ugyanazt az eljárást kell követni, mint a repomegállapodásoknál, amennyiben azok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
090-100	<p><b>Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény repomegállapodásaitól eltérő olyan fedezett betéteinek könyv szerinti értéke, amelyek esetében a szerződő fél nem központi bank, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
110-120	<p><b>Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok</b></p> <p>Lásd az AE-SOU tábla 100-as sorára vonatkozó előírást.</p>
130-140	<p><b>Kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok</b></p> <p>Lásd az AE-SOU tábla 110-es sorára vonatkozó előírást.</p>
150-160	<p><b>Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b></p> <p>Saját fedezett kötvényektől vagy értékpapírosítástól eltérő, az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a kibocsátott értékpapírok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p> <p>Abban az esetben, ha az adatszolgáltató intézmény a kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egy részét repo eredményeként megtartja vagy a kibocsátás időpontjában vagy azt követően, ezeket a megtartott részvényeket nem kell belefoglalni ebbe a tételbe. Emellett az ezekhez kapcsolódó biztosítékokat e tábla alkalmazásában meg nem terheltként kell besorolni.</p>
170-180	<p><b>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</b></p> <p>Lásd az AE-SOU tábla 120-as sorára vonatkozó előírást.</p>
190	<p><b>Megterhelt eszközök összesen</b></p> <p>Az AE-ADV1 tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott, megterhelt eszközök könyv szerinti értéke.</p>
200	<p><b>ebből: központi bank által elismert</b></p> <p>Az AE-ADV1 tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan megterhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repoiachoz) eltekinthetnek az említett eszközökhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
210	<p><b>Meg nem terhelt eszközök összesen</b></p> <p>Az AE-ADV1 tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott, meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke. A könyv szerinti érték a mérleg eszközoldalán feltüntetett összeg.</p>

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
220	<p><b>ebből: központi bank által elismert</b></p> <p>Az AE-ADV1 tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiacához) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
230	<p><b>Megterhelt + meg nem terhelt eszközök</b></p> <p>Az AE-ADV1 tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott eszközök könyv szerinti értéke.</p>

#### 6.2.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Látra szóló követelések</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 020-as sorára vonatkozó előírást.</p>
020	<p><b>Tőkeinstrumentumok</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 030-as sorára vonatkozó előírást.</p>
030	<p><b>Összesen</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 040-es sorára vonatkozó előírást.</p>
040	<p><b>ebből: fedezett kötvények</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 050-es sorára vonatkozó leírást.</p>
050	<p><b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b></p> <p>Az AE-ASS tábla 050-es sorára vonatkozó előírásban megadott fedezett kötvények, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
060	<p><b>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 060-as sorára vonatkozó előírást.</p>
070	<p><b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b></p> <p>Az AE-ASS tábla 060-as sorára vonatkozó előírásban megadott eszközfedezetű értékpapírok, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
080	<p><b>ebből: központi kormányzatok által kibocsátott</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 070-es sorára vonatkozó előírást.</p>
090	<p><b>ebből: pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 080-as sorára vonatkozó előírást.</p>
100	<p><b>ebből: nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 090-es sorára vonatkozó előírást.</p>

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
110	<b>Központi bankok és központi kormányzat</b> A központi bankoknak és a központi kormányzatnak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
120	<b>Pénzügyi vállalkozások</b> A pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
130	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b> A nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
140	<b>ebből: jelzáloghitelek</b> A nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
150	<b>Háztartások</b> A háztartásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
160	<b>ebből: jelzáloghitelek</b> A háztartásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
170	<b>Egyéb eszközök</b> Lásd az AE-ASS tábla 120-as sorára vonatkozó előírást.
180	<b>Összesen</b> Lásd az AE-ASS tábla 010-es sorára vonatkozó előírást.

6.3. Tábla: AE-ADV2. Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékra vonatkozó részletes tábla

6.3.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

36. Lásd a 6.2.1. pontot, mivel az előírások hasonlóak a két táblára vonatkozóan.

6.3.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<b>Látra szóló követelések</b> Lásd az AE-COL tábla 140-es sorára vonatkozó előírást.
020	<b>Tőkeinstrumentumok</b> Lásd az AE-COL tábla 150-es sorára vonatkozó előírást.
030	<b>Összesen</b> Lásd az AE-COL tábla 160-as sorára vonatkozó előírást.
040	<b>ebből: fedezett kötvények</b> Lásd az AE-COL tábla 170-es sorára vonatkozó előírást.
050	<b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, amelyek a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás által kibocsátott fedezett kötvények.

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
060	<b>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</b> Lásd az AE-COL tábla 180-as sorára vonatkozó előírást.
070	<b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, amelyek a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás által kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok.
080	<b>ebből: központi kormányzatok által kibocsátott</b> Lásd az AE-COL tábla 190-es sorára vonatkozó előírást.
090	<b>ebből: pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b> Lásd az AE-COL tábla 200-as sorára vonatkozó előírást.
100	<b>ebből: nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b> Lásd az AE-COL tábla 210-es sorára vonatkozó előírást.
110	<b>Központi bankok és központi kormányzat</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, amelyek a központi bankoknak és a központi kormányzatnak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
120	<b>Pénzügyi vállalkozások</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
130	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
140	<b>ebből: jelzáloghitelek</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
150	<b>Háztartások</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a háztartásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
160	<b>ebből: jelzáloghitelek</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a háztartásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
170	<b>Egyéb eszközök</b> Lásd az AE-COL tábla 230-as sorára vonatkozó előírást.
180	<b>Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b> Lásd az AE-COL tábla 240-es sorára vonatkozó előírást.
190	<b>Összesen</b> Lásd az AE-COL tábla 130-as és 140-es sorára vonatkozó előírást.”

**A BIZOTTSÁG (EU) 2015/80 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE****(2015. január 20.)****az egyes gyümölcs- és zöldségfélék behozatali árának meghatározására szolgáló behozatali átalányértékek megállapításáról**

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a mezőgazdasági termékpiacok közös szervezésének létrehozásáról, és a 922/72/EGK, a 234/79/EK, az 1037/2001/EK és az 1234/2007/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 17-i 1308/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre <sup>(1)</sup>,tekintettel az 1234/2007/EK tanácsi rendeletnek a gyümölcs- és zöldség-, valamint a feldolgozottgyümölcs- és feldolgozottzöldség-ágazatra alkalmazandó részletes szabályainak a megállapításáról szóló, 2011. június 7-i 543/2011/EU bizottsági végrehajtási rendeletre <sup>(2)</sup> és különösen annak 136. cikke (1) bekezdésére,

mivel:

- (1) Az Uruguayi Forduló többoldalú kereskedelmi tárgyalásai eredményeinek megfelelően az 543/2011/EU végrehajtási rendelet a XVI. mellékletének A. részében szereplő termékek és időszakok tekintetében meghatározza azokat a szempontokat, amelyek alapján a Bizottság rögzíti a harmadik országokból történő behozatalra vonatkozó átalányértékeket.
- (2) Az 543/2011/EU végrehajtási rendelet 136. cikke (1) bekezdése alapján a behozatali átalányérték számítására munkanaponként, változó napi adatok figyelembevételével kerül sor. Ezért helyénvaló előírni, hogy e rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetésének napján lépjen hatályba,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

*1. cikk*

Az 543/2011/EU végrehajtási rendelet 136. cikkében említett behozatali átalányértékeket e rendelet melléklete határozza meg.

*2. cikk*Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetésének napján lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2015. január 20-án.

*a Bizottság részéről,**az elnök nevében,*

Jerzy PLEWA

*mezőgazdasági és vidékfejlesztési főigazgató*<sup>(1)</sup> HL L 347., 2013.12.20., 671. o.<sup>(2)</sup> HL L 157., 2011.6.15., 1. o.

## MELLÉKLET

## Az egyes gyümölcs- és zöldségfélék behozatali árának meghatározására szolgáló behozatali átalányértékek

(EUR/100 kg)			
KN-kód	Országkód <sup>(1)</sup>	Behozatali átalányérték	
0702 00 00	AL	62,0	
	EG	285,0	
	IL	160,5	
	MA	121,2	
	TR	155,0	
	ZZ	156,7	
0707 00 05	JO	241,9	
	MA	66,8	
	TR	180,1	
	ZZ	162,9	
0709 91 00	EG	119,3	
	ZZ	119,3	
0709 93 10	MA	231,9	
	TR	171,0	
	ZZ	201,5	
0805 10 20	EG	63,0	
	MA	62,6	
	TN	52,9	
	TR	64,2	
	ZA	97,5	
	ZZ	68,0	
0805 20 10	IL	179,2	
	MA	84,7	
	ZZ	132,0	
0805 20 30, 0805 20 50, 0805 20 70, 0805 20 90	IL	126,0	
	JM	118,0	
	KR	153,2	
	MA	81,7	
	TR	121,7	
	ZZ	120,1	
	0805 50 10	TR	71,8
		ZZ	71,8
	0808 10 80	BR	65,4
CL		89,8	
MK		24,4	
US		154,2	
ZZ		83,5	



(EUR/100 kg)

KN-kód	Országkód <sup>(1)</sup>	Behozatali átalányérték
0808 30 90	CL	265,9
	CN	92,1
	US	138,7
	ZZ	165,6

<sup>(1)</sup> Az országoknak a Közösség harmadik országokkal folytatott külkereskedelmére vonatkozó statisztikáról szóló 471/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az országok és területek nomenklatúrájának frissítése tekintetében történő végrehajtásáról szóló, 2012. november 27-i 1106/2012/EU bizottsági rendeletben (HL L 328., 2012.11.28., 7. o.) meghatározott nomenklatúrája szerint. A „ZZ” jelentése „egyéb származás”.





ISSN 1977-0731 (elektronikus kiadás)  
ISSN 1725-5090 (nyomtatott kiadás)



**Az Európai Unió Kiadóhivatala**  
2985 Luxembourg  
LUXEMBURG

**HU**