XXXVI. MELLÉKLET – Útmutató a megterhelt eszközökre vonatkozó nyilvánosságra hozatali táblákhoz

1. Az EBH IT-megoldásainak XXXV. mellékletében található EU AE1 – EU AE4 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet[[1]](#footnote-1) (CRR) 443. cikkében említett információkat.
2. A megterhelt eszközökre vonatkozó táblák alkalmazásában a megterhelt eszköznek a 680/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági végrehajtási rendelet XVII. melléklete (útmutató a megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatáshoz) 1.7. pontjában[[2]](#footnote-2) foglalt fogalommeghatározása alkalmazandó.
3. Az intézményeknek az EU AE1, EU AE2 és EU AE3 táblákban említett tételeket a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XVI. mellékletével (a megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatási táblák) összhangban feltüntetettel azonos módon kell nyilvánosságra hozniuk, ha az említett táblák másként nem rendelkeznek.
4. A 3. bekezdésben említett tételek esetében a mediánértékeket kell nyilvánosságra hozni. A mediánértékek az előző 12 hónapra vonatkozó gördülő negyedéves mediánok, amelyeket interpolálással kell meghatározni.
5. Konszolidált alapú nyilvánosságra hozatal esetén a konszolidáció alkalmazandó hatóköre a CRR első része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszában meghatározott prudenciális konszolidáció hatóköre.
6. Az EU AE1 tábla C030., C050., C080. és C100. oszlopában eszköztípus szerint, valamint az EU AE2 tábla C030. és C060. oszlopában a kapott biztosíték és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, köztük fedezett kötvények és értékpapírosítások szerint bontott eszközminőség-mutatók csak azokra a hitelintézetekre alkalmazandók, amelyek megfelelnek a következő feltételek valamelyikének:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XVII. melléklete 1.6. pontjának 10. bekezdése szerint számított összes eszköze meghaladja a 30 milliárd EUR-t; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | a megterhelt eszközöknek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XVII. melléklete 1.6. pontjának 9. bekezdése szerint számított szintje meghaladja a 15 %-ot. |

**EU AE1 tábla – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök**

1. Az intézményeknek az ezen végrehajtási rendelet XXXV. mellékletében található EU AE1 táblát az alábbi útmutatónak megfelelően kell kitölteniük.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 010. | A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei  Az IFRS alá tartozó intézmények esetében az IAS 1 nemzetközi számviteli standard 9. bekezdésének a) pontja, IG 6 végrehajtási útmutató  Az intézmény mérlegben nyilvántartott összes eszköze, a hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok és a tulajdoni részesedést megtestesítő saját instrumentumok kivételével, amennyiben az alkalmazandó számviteli standardok lehetővé teszik ezek megjelenítését a mérlegben.  Az ebben a sorban feltüntetett érték a 030., 040. és 120. sorok az előző 12 hónap négy negyedéves időszak végi értékei összegének mediánja. |
| 030. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok  Az alkalmazandó számviteli elvekben (az IFRS alá tartozó intézmények esetében az IAS 32 1. bekezdése) meghatározott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok mediánértékei, a tulajdoni részesedést megtestesítő saját instrumentumok kivételével, amennyiben az alkalmazandó számviteli standardok lehetővé teszik ezek megjelenítését a mérlegben. |
| 040. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok  Az intézmény által tartott, olyan értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok mediánértékei, amelyek az 1071/2013/EU európai központi banki rendelettel (EKB BSI rendelet)[[3]](#footnote-3) összhangban nem hitelek, a hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok kivételével, amennyiben az alkalmazandó számviteli standardok lehetővé teszik ezek megjelenítését a mérlegben. |
| 050. | ebből: fedezett kötvények  Az intézmény által tartott, olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok mediánértékei, amelyek a 2009/65/EK irányelv[[4]](#footnote-4) 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdésében említett kötvények, függetlenül attól, hogy ezen instrumentumok jogi formája értékpapír-e vagy sem. |
| 060. | ebből: értékpapírosítások  Az intézmény által tartott olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok mediánértékei, amelyek a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 62. pontja szerinti értékpapírosítási pozíciók. |
| 070. | ebből: központi kormányzatok által kibocsátott  Az intézmény által tartott olyan, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok mediánértékei, amelyeket központi kormányzatok bocsátottak ki. |
| 080. | ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott  Az intézmény által tartott olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok mediánértékei, amelyeket a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja szerinti hitelintézetek bocsátottak ki.  Az egyéb pénzügyi vállalatok magukban foglalják az összes olyan pénzügyi vállalkozást és kvázivállalkozást, amely nem hitelintézet, mint például a befektetési vállalkozások, befektetési alapok, biztosítók, nyugdíjalapok, kollektív befektetési vállalkozások és elszámolóházak, valamint más pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, továbbá captive finanszírozók és pénzkölcsönzők. |
| 090. | ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott  Az intézmény által tartott olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok mediánértékei, amelyeket olyan vállalkozások és kvázivállalkozások bocsátottak ki, amelyek nem a pénzügyi közvetítésben, hanem elsősorban piaci javak előállításában és nem pénzügyi szolgáltatások nyújtásában vesznek részt, az EKB BSI rendelettel összhangban. |
| 120. | Egyéb eszközök  Az intézmény mérlegben szereplő egyéb eszközeinek mediánértéke, a fenti sorokban említettek, továbbá a hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok és a tulajdoni részesedést megtestesítő saját instrumentumok kivételével, melyek az IFRS hatálya alá nem tartozó intézmények esetében nem vezethetők ki a mérlegből.  Ebben az esetben a hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírokat az EU AE2 tábla 240. sorában kell feltüntetni, míg a tulajdoni részesedést megtestesítő saját instrumentumokat ki kell zárni az eszközterhelésre vonatkozó nyilvánosságra hozatalból.  Az egyéb eszközök magukban foglalják a készpénzt (a forgalomban lévő, általánosan fizetésre használt nemzeti és külföldi bankjegyek és érmék állományait), a látra szóló követeléseket (IAS 1 54. bekezdésének i) pontja, IFRS alá tartozó intézmények esetében), beleértve a központi bankoknál és egyéb intézményeknél tartott látra szóló követel egyenlegeket. Az egyéb eszközök közé tartoznak továbbá a látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek, azaz az intézmények által tartott olyan, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem értékpapírok, a látra szóló követelések kivételével, beleértve a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 86. bekezdésének a) pontjában meghatározott, ingatlannal fedezett hiteleket. Az egyéb eszközök közé tartozhatnak továbbá az immateriális javak, köztük a cégérték (goodwill), a halasztott adókövetelések, az ingatlanok, gépek és egyéb befektetett eszközök, a származtatott eszközök, a fordított repoügyletek és a részvénykölcsönzésből származó követelések.  Amennyiben a megtartott értékpapírosítások és megtartott fedezett kötvények mögöttes eszközei és fedezeti halmazát alkotó eszközei látra szóló követelések vagy látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek, ezeket is ebben a sorban kell feltüntetni. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop száma** | **Magyarázat** |
| 010. | Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke  Az intézmény által tartott megterhelt eszközök könyv szerinti értékének mediánértéke.  A könyv szerinti érték a mérleg eszközoldalán szereplő összeg.  Az egyes eszközosztályok tekintetében a nyilvánosságra hozott könyv szerinti érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén nyilvánosságra hozott különböző könyv szerinti értékek mediánértéke. |
| 030. | ebből: EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető  Az elvileg rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközöknek (EHQLA) és elvileg magas likviditású és hitelminőségű eszközöknek (HQLA) tekinthető megterhelt eszközök könyv szerinti értékének mediánértéke.  E rendelet alkalmazásában az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet[[5]](#footnote-5) 10., 11., 12., 13., 15. és 16. cikkében felsorolt azon eszközök minősülnek EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek, amelyek – ha nem lennének a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XVII. melléklete szerint megterhelt eszközök – megfelelnének az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek meg kell felelniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kitettségiosztály-specifikus követelményeknek is. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközök könyv szerinti értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti könyv szerinti érték.  Az egyes eszközosztályok tekintetében a nyilvánosságra hozott könyv szerinti érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén nyilvánosságra hozott különböző könyv szerinti értékek mediánértéke. |
| 040. | Megterhelt eszközök valós értéke  Az intézmények által tartott olyan, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékének mediánértéke, amelyek a megterhelt eszközök fogalommeghatározásával összhangban 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: IFRS 13 Valós értéken történő értékelés, valamint az IFRS alá nem tartozó intézmények esetében a 2013/34/EU irányelv[[6]](#footnote-6) 8. cikke).  Az egyes eszközosztályok tekintetében a nyilvánosságra hozott valós érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke. |
| 050. | ebből: EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető  A rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközként (EHQLA) és magas likviditású és hitelminőségű eszközként (HQLA) elvileg elismerhető megterhelt eszközök valós értékének mediánértéke. E rendelet alkalmazásában az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 11., 12., 13., 15. és 16. cikkében felsorolt azon eszközök minősülnek EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek, amelyek – ha nem lennének a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XVII. melléklete szerint megterhelt eszközök – megfelelnének az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek meg kell felelniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kitettségiosztály-specifikus követelményeknek is. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközök valós értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti valós érték.  Az egyes eszközosztályok tekintetében a nyilvánosságra hozott valós érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke. |
| 060. | Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke  Az intézmények által tartott olyan eszközök könyv szerinti értékének mediánértéke, amelyek a megterhelt eszközök fogalommeghatározásával összhangban meg nem terheltek. A könyv szerinti érték a mérleg eszközoldalán feltüntetett összeg.  Az egyes eszközosztályok tekintetében a nyilvánosságra hozott könyv szerinti érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén nyilvánosságra hozott különböző könyv szerinti értékek mediánértéke. |
| 080. | ebből: EHQLA és HQLA  Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10., 11., 12., 13., 15. és 16. cikkében felsorolt meg nem terhelt azon EHQLA és HQLA eszközök könyv szerinti értékének mediánértéke, amelyek megfelelnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek, továbbá az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kitettségiosztály-specifikus követelményeknek. Az EHQLA és HQLA könyv szerinti értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti könyv szerinti érték.  Az egyes eszközosztályok tekintetében a nyilvánosságra hozott könyv szerinti érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén nyilvánosságra hozott különböző könyv szerinti értékek mediánértéke. |
| 090. | Meg nem terhelt eszközök valós értéke  Az intézmény által tartott, meg nem terhelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékének mediánértéke. 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: IFRS 13 Valós értéken történő értékelés, valamint a 2013/34/EU irányelv 8. cikke).  Az egyes eszközosztályok tekintetében a nyilvánosságra hozott valós érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke. |
| 100. | ebből: EHQLA és HQLA  Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10., 11., 12., 13., 15. és 16. cikkében felsorolt meg nem terhelt azon EHQLA és HQLA eszközök valós értékének mediánértéke, amelyek megfelelnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek, továbbá az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kitettségiosztály-specifikus követelményeknek. Az EHQLA és HQLA valós értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti valós érték.  Az egyes eszközosztályok tekintetében a nyilvánosságra hozott valós érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke. |

**EU AE2 tábla – Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok**

1. Az intézményeknek az ezen végrehajtási rendelet XXXV. mellékletében található EU AE2 táblát az alábbi útmutatónak megfelelően kell kitölteniük.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 130. | A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték  Az intézmény által kapott biztosíték valamennyi osztálya. Ebben a sorban kell feltüntetni az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott értékpapírokat. Az intézmény által kapott biztosíték teljes összege a 140–160., 220. és 230. sorok az előző 12 hónap négy negyedéves időszak végi értékei összegének mediánja. |
| 140. | Látra szóló követelések  Az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértékét kell itt feltüntetni, amely látra szóló követelést tartalmaz (lásd az AE1 tábla 120. sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt. |
| 150. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok  Az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértéke, amely tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot tartalmaz (lásd az EU AE1 tábla 030. sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt. |
| 160. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok  Az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértéke, amely hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz (lásd az EU AE1 tábla 040. sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt. |
| 170. | ebből: fedezett kötvények  Az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértéke, amely fedezett kötvényeket tartalmaz (lásd az EU AE1 tábla 050. sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt. |
| 180. | ebből: értékpapírosítások  Az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértéke, amely eszközfedezetű értékpapírt tartalmaz (lásd az EU AE1 tábla 060. sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt. |
| 190. | ebből: központi kormányzatok által kibocsátott  Az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértéke, amely központi kormányzat által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz (lásd az EU AE1 tábla 070. sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt. |
| 200. | ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott  Az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértéke, amely pénzügyi vállalatok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz (lásd az EU AE1 tábla 080. sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt. |
| 210. | ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott  Az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértéke, amely nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz (lásd az EU AE1 tábla 090. sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt. |
| 220. | Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek  Az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértéke, amely látra szóló követeléseken kívüli hiteleket és előlegeket tartalmaz (lásd az EU AE1 tábla 120. sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt. |
| 230. | Egyéb kapott biztosítékok  Az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértéke, amely egyéb eszközt tartalmaz (lásd az EU AE1 tábla 120. sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt. |
| 240. | Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok  Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok mediánértéke. Mivel a kibocsátott és megtartott vagy visszavásárolt hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok az IFRS alá tartozó intézmények esetében az IAS 39 42. bekezdésének megfelelően csökkentik a kapcsolódó pénzügyi kötelezettségeket, ezek az értékpapírok nem tartoznak a nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei közé. 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. |
| 241. | Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások  Olyan saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások mediánértéke, amelyeket a nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény megtartott és még meg nem terheltek. A kétszeri beszámítás elkerülése érdekében a következő szabályok alkalmazandók a nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kibocsátott és megtartott saját fedezett kötvényekkel és értékpapírosításokkal kapcsolatban:   1. a) amennyiben az említett értékpapírokat elzálogosítják, az azokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök összegét az EU AE1 táblában megterhelt eszközként kell feltüntetni. A saját fedezett kötvények és értékpapírosítások elzálogosítása esetén a finanszírozás forrása nem a fedezett kötvények vagy az értékpapírosítás eredeti kibocsátása, hanem az az új ügylet, amelynek keretében az értékpapírokat elzálogosítják (központi banki finanszírozás vagy más típusú fedezett finanszírozás).   b) amennyiben az említett értékpapírokat még nem zálogosították el, az említett értékpapírokat fedező fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök összegét az EU AE1 táblában megterhelt eszközként kell feltüntetni. |
| 250. | Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen  Az intézmény által kapott biztosítékok valamennyi osztálya és az intézmény által kibocsátott és megtartott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok, amelyek nem kibocsátott saját fedezett kötvények vagy kibocsátott saját értékpapírosítások.  Ez a sor az EU AE1 tábla 010. sorához, valamint az EU AE2 tábla 130. és 240. sorához tartozó mediánértékek összege. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop száma** | **Magyarázat** |
| 010. | Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke  Kapott, megterhelt biztosíték, ideértve az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben kapott biztosítékokat is, vagy az intézmény által tartott/megtartott, kibocsátott, megterhelt hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értékének mediánja, a CRR 100. cikkének megfelelően.  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 (az IFRS alá tartozó intézmények esetében az IFRS 13 Valós értéken történő értékelés szerint). Az egyes biztosítéki tételek tekintetében a nyilvánosságra hozott valós érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke. |
| 030. | ebből: EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető  Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető, kapott, megterhelt biztosíték, ideértve az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben kapott biztosítékokat is, vagy az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető, az intézmény által tartott/megtartott, kibocsátott, megterhelt hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értékének mediánértéke. E rendelet alkalmazásában az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10., 11., 12., 13., 15. és 16. cikkében felsorolt azon kapott biztosítékok vagy az ott felsorolt, az intézmény által tartott/megtartott azon kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok minősülnek EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek, amelyek – ha nem lennének a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XVII. melléklete szerint megterhelt eszközök – megfelelnének az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek meg kell felelniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kitettségiosztály-specifikus követelményeknek is. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközök valós értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti valós érték.  Az egyes biztosítéki tételek tekintetében a nyilvánosságra hozott valós érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke. |
| 040. | Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke  Az intézmény által többek között az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben kapott olyan biztosíték valós értékének mediánja, amely meg nem terhelt, de megterhelhető, mivel az intézmény számára megengedett a biztosíték értékesítése vagy újbóli elzálogosítása a biztosíték tulajdonosának nemteljesítése hiányában. Tartalmazza továbbá a saját fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő azon kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értékét is, mely értékpapírok meg nem terheltek, de megterhelhetők. Az egyes biztosítéki tételek tekintetében a nyilvánosságra hozott valós érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke. |
| 060. | ebből: EHQLA és HQLA  Az intézmény által kapott, meg nem terhelt, de megterhelhető azon biztosíték és az intézmény által kibocsátott és tartott/megtartott, a saját kibocsátású fedezett kötvényektől vagy értékpapírosítási pozícióktól eltérő meg nem terhelt, de megterhelhető, azon kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értékének mediánértéke, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10., 11., 12., 13., 15. és 16. cikkében felsorolt EHQLA-nak és HQLA-nak minősülnek, és amelyek megfelelnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek, továbbá az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kitettségiosztály-specifikus követelményeknek. Az EHQLA és HQLA valós értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti valós érték. |

**EU AE3 tábla – Megterhelés forrásai**

1. Az intézményeknek az ezen végrehajtási rendelet XXXV. mellékletében található EU AE3 táblát az alábbi útmutatónak megfelelően kell kitölteniük.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 010. | Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke  Az intézmény „Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke” tételének mediánértéke, amennyiben ezek a kötelezettségek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop száma** | **Magyarázat** |
| 010. | Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok  Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek (kapott hitelnyújtási elkötelezettségek vagy kapott pénzügyi garanciák) vagy nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok mediánértéke, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.  A pénzügyi kötelezettségeket könyv szerinti értékükön; a függő kötelezettségeket névértékükön; a nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírokat pedig valós értékükön kell feltüntetni.  A nyilvánosságra hozott valós érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke.  Tartalmazza a kapcsolódó finanszírozás nélküli kötelezettségeket, például a származtatott ügyleteket. |
| 030. | Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok  Az eszközök, a kapott biztosítékok és a fedezett kötvényektől vagy értékpapírosításoktól eltérő olyan kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összege, amelyeket az itt nyilvánosságra hozott különböző típusú ügyletek eredményeként megterheltek.  Az EU AE1 és az EU AE2 táblákban található kritériumokkal való összhang biztosítása céljából az intézmény mérlegben nyilvántartott eszközeit könyv szerinti értékük mediánértékén kell feltüntetni, a kapott, újrafelhasznált biztosítékokat, valamint a fedezett kötvényektől és az értékpapírosításoktól eltérő megterhelt, kibocsátott saját értékpapírokat pedig valós értékük mediánértékén. A nyilvánosságra hozott valós érték a medián kiszámításához figyelembe vett egyes nyilvánosságra hozatali időszakok végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke.  Tartalmazza a megfeleltetett kötelezettségek nélküli megterhelt eszközöket is. |

**EU AE4 táblázat – Kísérő szöveges tájékoztatás**

1. Az intézményeknek az ezen végrehajtási rendelet XXXV. mellékletében található EU AE4 táblázatot az alábbi útmutatónak megfelelően kell kitölteniük.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| a. | Az eszközterhelésre vonatkozó általános szöveges tájékoztatás, többek között:   1. az eszközterhelésre vonatkozó nyilvánosságra hozatal céljára alkalmazott szabályozói konszolidáció hatóköre és az (E)HQLA elismerhetőség meghatározásához használt, a CRR második része I. címének 2. fejezetében meghatározott, konszolidált alapon alkalmazott likviditási követelmények alkalmazása céljából történő konszolidáció köre közötti eltérés magyarázata; 2. egyrészt az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, az intézmény általi alkalmazásnak megfelelően elzálogosított és átruházott eszközök, másrészt a megterhelt eszközök közötti különbség magyarázata, valamint egyes ügyletek esetleges eltérő kezelésének feltüntetése, például olyan esetekben, amikor úgy tekintik, hogy egyes ügyletek eszközök elzálogosításához vagy átadásához vezetnek, de nem járnak eszközök megterhelésével és fordítva; 3. a nyilvánosságra hozatal céljára használt kitettségérték és a medián kitettségértékek számításának módja. |
| b. | Az intézmény üzleti modelljének az eszközterhelés szintjére gyakorolt hatásával és az eszközterhelésnek az intézmény finanszírozási modelljében játszott szerepével kapcsolatos szöveges információk, ideértve a következőket:   1. az eszközterhelés főbb forrásai és típusai, adott esetben részletezve a származtatott ügyletekkel, az értékpapír-kölcsönzéssel, a repoügyletekkel, a fedezett kötvények kibocsátásával és az értékpapírosítással kapcsolatos jelentős műveleteknek betudható eszközterhelést; 2. az eszközterhelés megoszlása a csoport tagjai között és különösen az, hogy a konszolidált csoport eszközterhelése szintjének nagy része egyes tagokhoz köthető-e, és hogy jelentős-e a csoporton belüli eszközterhelés; 3. a túlfedezettségre és különösen a fedezett kötvényekkel és az értékpapírosításokkal kapcsolatos túlfedezettségre vonatkozó információk, valamint a túlfedezettség hatása az eszközterhelés szintjére; 4. az eszközterhelésre, a biztosítékokra és a mérlegen kívüli tételekre vonatkozó egyéb információk, valamint az eszközterhelésnek az adatszolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben fennálló jelentős forrásaira vonatkozó információk a CRR 415. cikkének (2) bekezdésében említettek szerint; 5. az EU AE1 tábla 060. oszlopában („Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke”) feltüntetett azon tételek arányának általános leírása, amelyeket az intézmény szokásos üzletmenetben nem tekintene megterhelhetőnek (pl. immateriális javak, ideértve a cégértéket (goodwill), halasztott adókövetelések, ingatlanok, gépek és egyéb befektetett eszközök, származtatott eszközök, fordított repoügyletek és részvénykölcsönzésből származó követelések); 6. a megtartott értékpapírosítások és a megtartott fedezett kötvények mögöttes eszközeinek és fedezeti halmazát alkotó eszközeinek összege, valamint az, hogy ezek a mögöttes eszközök és fedezetihalmaz-eszközök megterheltek-e vagy sem, továbbá az ezekkel összefüggő megtartott értékpapírosítások és megtartott fedezett kötvények összege; 7. amennyiben releváns annak magyarázata tekintetében, hogy milyen hatást gyakorol az üzleti modelljük az eszközterhelésük szintjére, a következők részletezése (releváns esetben mennyiségi információk is): 8. az EU AE1 tábla 120. sorában feltüntetett megterhelt és meg nem terhelt eszközök típusai és összegei; 9. az EU AE3 tábla 010. sorában feltüntetett azon megterhelt eszközök és mérlegen kívüli tételek összegei és típusai, amelyek nem kapcsolódnak kötelezettségekhez; 10. amennyiben releváns azzal összefüggésben, hogy hogyan alkalmazzák a megterhelést az üzleti modelljük függvényében, további információk az EU AE1, EU AE2 és EU AE3 tábla következő sorainak bontására vonatkozóan: 11. az EU AE1 tábla 120. sora – „Egyéb eszközök”; 12. az EU AE2 tábla 230. sora – „Egyéb kapott biztosítékok”; 13. az EU AE3 tábla 010. sora – „Meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke” (különösen, ha az eszközök megterhelésének egy része kötelezettségekhez kapcsolódik, más része viszont nem). |
|  |  |

1. Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról, valamint az azt módosító (EU) 2024/1623 rendelet ([HL L 176., 2013.6.27., 1. o.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [(EU) 2024/1623 rendelet –HU – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=OJ:L_202401623). [↑](#footnote-ref-1)
2. A BIZOTTSÁG 680/2014/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2014. április 16.) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.). [↑](#footnote-ref-2)
3. AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK 1071/2013/EU RENDELETE (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2013/33) (HL L 297., 2013.11.7., 1. o.). [↑](#footnote-ref-3)
4. Az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2009/65/EK IRÁNYELVE (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.). [↑](#footnote-ref-4)
5. A BIZOTTSÁG (EU) 2015/61 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2014. október 10.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o.). [↑](#footnote-ref-5)
6. Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) 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.). [↑](#footnote-ref-6)