A BIZOTTSÁG (EU) 2017/2295 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2017. szeptember 4.)

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a megterhelt és a meg nem terhelt eszközökkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatalra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(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 ([1]) és különösen annak 443. cikke negyedik albekezdésére,

mivel:

(1) Az 575/2013/EU rendelet 443. cikkének negyedik albekezdése alkalmazásában az Európai Bankhatóság (EBH) 2014. június 27-én iránymutatást adott ki a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról (a továbbiakban: EBH-iránymutatás ([2])). Az 575/2013/EU rendelet 443. cikkének második albekezdése szerint az EBH szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki a meg nem terhelt eszközök mérleg szerinti értékének kitettségi osztály és eszközminőség szerinti nyilvánosságra hozatalával, valamint a terheletlen eszközök mérleg szerinti értéke teljes összegének nyilvánosságra hozatalával kapcsolatban, figyelembe véve az Európai Rendszerkockázati Testület 2012. december 20-i, a hitelintézetek finanszírozásáról szóló, ESRB/2012/2 sz. ajánlását (a továbbiakban: az ESRB/2012/2. sz. ajánlás) ([3]), feltéve, hogy az EBH a jelentésében úgy ítéli meg, hogy e további nyilvánosságra hozatal megbízható és hasznos információkat eredményez. Az eszközterhelésről szóló jelentésében ([4]) az EBH arra a következtetésre jutott, hogy az Unióban rendkívüli fontos az eszközterhelésre vonatkozó adatok nyilvánosságra hozatala, mivel ez lehetővé teszi a piaci résztvevők számára az intézmények likviditási és tőkemegfelelési profiljának pontosabb megértését és elemzését, valamint e profilok tagállamok közötti egyértelmű és konzisztens összehasonlítását. E következtetések alapján az EBH szabályozástechnikai standardtervezetet dolgozott ki az eszközterhelésre vonatkozó nyilvánosságra hozatal teljes mértékben harmonizált megközelítésének érvényesítése érdekében.

(2) Az EBH-iránymutatás egyaránt vonatkozik a megterhelt és a meg nem terhelt eszközökre. Ennek oka, hogy az 575/2013/EU rendelet 443. cikkének első albekezdése előírja az ESRB/2012/2. sz. ajánlás és különösen az eszközterhelésre vonatkozó piaci átláthatóságról szóló D. ajánlás (a továbbiakban: D. ajánlás) figyelembevételét. A D. ajánlás 1. pontjának a) alpontja mind a megterhelt, mind a meg nem terhelt eszközökre vonatkozó adatok nyilvánosságra hozatalát ajánlja. Az 575/2013/EU rendelet 443. cikkének második albekezdése azt is előírja, hogy az adott albekezdésben említett szabályozástechnikai standardtervezetek kidolgozása során figyelembe kell venni az Európai Rendszerkockázati Testület ESRB/2012/2 sz. ajánlását. Emellett a megbízható és érdemi információkat tartalmazó nyilvánosságra hozatal érdekében a standardnak a megterhelt eszközökre vonatkozó adatokat is tartalmaznia kell. Következésképpen mind a megterhelt, mind a meg nem terhelt eszközökre vonatkozó információkat nyilvánosságra kell hozni.

(3) A D. ajánlás azt ajánlotta az EBH-nak, hogy az EBH-iránymutatás kialakítása során biztosítsa, hogy a központi bankok javára megterhelt eszközök szintjét és alakulását, valamint a központi bankok által nyújtott likviditási támogatás mértékét ne lehessen nyomon követni. Ezt az ajánlást ez a rendelet is figyelembe veszi.

(4) A megterhelt eszközök vagy a kapott biztosítékok és más mérlegen kívüli tételek is szolgálhatnak a finanszírozás biztosítékául. Következésképpen az intézményeknek külön kell nyilvánosságra hozniuk az összes mérlegben szereplő eszközre vonatkozó terhelést és az összes mérlegen kívüli tételre vonatkozó terhelést annak érdekében, hogy lehetővé tegyék a piaci szereplők számára az intézmények likviditási és tőkemegfelelési profiljának pontosabb megértését és elemzését, valamint a finanszírozást biztosító eszközök rendelkezésre állására vonatkozó információkhoz való hozzáférést. A közzétételnek minden kapott, minden mérlegen belüli és kívüli ügyletből származó biztosítékra ki kell terjednie azok lejárati idejére való tekintet nélkül, ideértve a központi bankokkal végzett műveleteket is. Míg a megterhelt eszközök között nyilvánosságra hozott eszközök magukban foglalják az összes partnerrel (köztük a központi bankokkal) végzett bármilyen művelet eredményeként megterhelt eszközöket, nem kötelező külön nyilvánosságra hozni a központi bankokkal végzett műveletek és az egyéb

([1]) HL L 176., 2013.6.27., 1. o.
([2]) Iránymutatások a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról (EBA/GL/2014/03).
([3]) HL C 119., 2013.4.25., 1. o.
([4]) EBA Report on Asset Encumbrance (EBH-jelentés az eszközterhelésről), EBH, 2015. szeptember.

partnerekkel végzett műveletek eredményeként megterhelt eszközökre vonatkozó adatokat. Ez nem érinti a központi bankok azon lehetőségét, hogy szabadon állapítsák meg a sürgősségi likviditási támogatás nyilvánosságra hozatalának módját.

(5) Az egységesség biztosítása, továbbá az összehasonlíthatóság és átláthatóság előmozdítása érdekében az eszközterhelésre vonatkozó adatszolgáltatási tábláknak a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet ([1]) eszközterhelésre vonatkozó adatszolgáltatási követelményein kell alapulniuk. Mindazonáltal a nem kívánt következmények (például a központi banki sürgősségi likviditási támogatás azonosíthatóságának) elkerülése érdekében bizonyos eltéréseket kell alkalmazni. Mindenekelőtt – a D. ajánlást is figyelembe véve – a megterhelt és a meg nem terhelt eszközök összegére vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala során a 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVII. mellékletének megfelelően mediánértékeket kell közzétenni, nem pedig adott időpontbeli értékeket. Ehhez hasonlóan az egyes értékek és ügyletek vonatkozásában nyilvánosságra hozandó információkat kevésbé részletezett szinten kell megadni, mint a 680/2014/EU végrehajtási rendeletben meghatározott adatszolgáltatási követelmények esetében. Továbbá, mivel az eszközterhelés jórészt az érintett intézmény kockázati profiljától és üzleti modelljétől függ, a mennyiségi adatokat szöveges tájékoztatással kell kiegészíteni.

(6) A megterhelt és a meg nem terhelt eszközökre, valamint különösen az átruházott eszközökre, elzálogosított eszközökre és kapott és adott mérlegen kívüli biztosítékokra vonatkozó nyilvánosságra hozatali követelményeket az alkalmazandó számviteli szabályozás által előírt, meglévő nyilvánosságra hozatali követelményeken felül kell alkalmazni.

(7) Az 575/2013/EU rendelet 443. cikkében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelmények azon kisebb intézmények tekintetében való arányos alkalmazását biztosítandó, amely intézmények esetében az eszközterhelés szintje számottevő, e kisebb intézményeknek nem kell adatot szolgáltatniuk a megterhelt és a meg nem terhelt eszközök minőségéről. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközök minőségére vonatkozó információk (az eszközminőségi mutatók) az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben ([2]) meghatározott rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök és magas likviditású és hitelminőségű eszközök eszközminőségi jellemzőin alapulnak. Mivel a bankcsoporthoz nem tartozó befektetési vállalkozásokra nem vonatkozik az említett felhatalmazáson alapuló rendelet, és mivel ha a befektetési vállalkozás bankcsoporthoz tartozik, a vonatkozó információkat konszolidált alapon kell nyilvánosságra hozni, az aránytalan költségek elkerülése érdekében helyénvaló a befektetési vállalkozásokat is mentesíteni a megterhelt és a meg nem terhelt eszközök minőségére vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalának kötelezettsége alól.

(8) Tekintettel az eszközminőségi mutatókra vonatkozó adatszolgáltatási követelmény újszerűségére, az e mutatók nyilvánosságára hozatalát előíró rendelkezések alkalmazását egy évvel késleltetni kell, lehetőséget adva ezzel az intézményeknek a szükséges informatikai rendszerek kialakítására.

(9) E rendelet alapját az EBH által a Bizottságnak benyújtott szabályozástechnikai standardtervezetek képezik.

(10) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([3]) 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Nyilvánosságra hozatali követelmények minden intézmény számára

(1) Az intézmények az I. mellékelt A. táblájának C010, C040, C060 és C090 oszlopában, a II. mellékletben található útmutatónak megfelelően, eszköztípus szerint nyilvánosságra hozzák a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöknek az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti összegét.

([1]) 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.).

([2]) A Bizottság 2014. október 10-i (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o.).

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

(2) Az intézmények az I. mellékelt B. táblájának C010 és C040 oszlopában, a II. mellékletben található útmutatónak megfelelően, eszköztípus szerint nyilvánosságra hozzák a kapott biztosítékokra vonatkozó információkat.

(3) Az intézmények az I. mellékelt C. táblájában, a II. mellékletben található útmutatónak megfelelően nyilvánosságra hozzák a megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségekre vonatkozó információkat.

(4) Az intézmények az I. melléklet D. táblájában, a II. mellékletben található útmutatónak megfelelően szöveges tájékoztatást adnak üzleti modelljüknek az eszközterhelés szintjére gyakorolt hatásáról és az eszközterhelésnek az üzleti modelljükben betöltött jelentőségéről.

2. cikk

Kiegészítő nyilvánosságra hozatali követelmények bizonyos intézmények számára

(1) Az 1. cikkben említett információk mellett a 2. cikkben meghatározott feltételeknek megfelelő intézmények nyilvánosságra hozzák a következőket:

a) az I. melléklet A. táblájának C030, C050, C080 és C100 oszlopában, a II. mellékletben található útmutatónak megfelelően az eszközminőségi mutatókat eszköztípus szerint;

b) az I. melléklet B. táblájának C030 és C60 oszlopában, a II. mellékletben található útmutatónak megfelelően az eszközminőségi mutatókat kapott biztosítékok és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok szerint, utóbbiak közé sorolva a fedezett kötvényeket és az eszközfedezetű értékpapírokat is.

(2) Az (1) bekezdés csak azokra a hitelintézetekre alkalmazandó, amelyek megfelelnek a következő feltételek valamelyikének:

a) a 680/2014/EU rendelet XVII. melléklete 1.6. szakaszában a 10. pont szerint számított összes eszköze meghaladja a 30 milliárd EUR-t;

b) a megterhelt eszközöknek a 680/2014/EU rendelet XVII. melléklete 1.6. szakaszában a 9. pont szerint számított szintje meghaladja a 15 %-ot.

3. cikk

Hatálybalépés

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

A 2. cikk 2019. január 2-tól alkalmazandó.

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

Kelt Brüsszelben, 2017. szeptember 4-én.

a Bizottság részéről

az elnök

Jean-Claude JUNCKER

I. MELLÉKLET

Nyilvánosságra hozatal céljára szolgáló táblák

A. tábla: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

A. tábla – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Az adatszolgáltató intézmény eszközei**								
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok								
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								
120	Egyéb eszközök								
121	ebből: …								

B. tábla – Kapott biztosíték

		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	
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
		010	030	040	060
130	**Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték**				
140	Látra szóló követelések				
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
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				
231	ebből: …				
240	**A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok**				
241	**Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok**				
250	**ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN**				

C. tábla: Megterhelés forrásai

C. tábla – Megterhelés forrásai

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
		010	030
010	**Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke**		
011	ebből: …		

D. tábla: Kísérő szöveges tájékoztatás

D. tábla – Kísérő szöveges tájékoztatás

Szöveges tájékoztatás az üzleti modellnek az eszközterhelés szintjére gyakorolt hatásáról és az eszközterhelésnek az intézmény üzleti modelljében játszott szerepéről, amely kontextust biztosít az A–C. táblákban előírt közzétételekhez a felhasználók számára.

II. MELLÉKLET

Útmutató a nyilvánosságra hozatal céljára szolgáló táblák kitöltéséhez

1. A táblákban feltüntetett eltérő rendelkezés hiányában az intézmények a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XVI. mellékletében meghatározottakkal azonos módon szolgáltatnak adatot az 1–7. táblázatban említett tételekről.

Az 1. pontban említett tételek esetében a mediánértékeket kell nyilvánosságra hozni. A mediánértékek az előző 12 hónapra vonatkozó gördülő negyedéves mediánok, amelyeket interpolálással kell meghatározni.

Konszolidált alapú nyilvánosságra hozatal esetén a konszolidáció megfelelő hatóköre az 575/2013/EU rendelet első része, II. címe, 2. fejezetének 2. szakaszában meghatározott prudenciális konszolidáció.

A. tábla – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

1. tábla: Az A. tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sorok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	**Az adatszolgáltató intézmény eszközei [IAS 1.9 (a), Alkalmazási útmutató (IG) 6]** Az adatszolgáltató 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** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.01 (AE-ASS) tábla 030 sorában jelentett instrumentumok mediánértékei, a tulajdoni részesedést megtestesítő saját instrumentumok kivételével akkor, ha az alkalmazandó számviteli standardok lehetővé teszik ezek megjelenítését a mérlegben.
040	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.01 (AE-ASS) tábla 040 sorában jelentett „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" mediánértékei, a hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok kivételével akkor, ha az alkalmazandó számviteli standardok lehetővé teszik ezek megjelenítését a mérlegben.
050	**ebből: fedezett kötvények** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.01 (AE-ASS) tábla 050 sorában jelentett „ebből: fedezett kötvények" mediánértékei.
060	**ebből: eszközfedezetű értékpapírok** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.01 (AE-ASS) tábla 060 sorában jelentett „ebből: eszközfedezetű értékpapírok" mediánértékei.
070	**ebből: központi kormányzat által kibocsátott** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.01 (AE-ASS) tábla 070 sorában jelentett „ebből: központi kormányzat által kibocsátott" mediánértékei.
080	**ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.01 (AE-ASS) tábla 080 sorában jelentett „ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott" mediánértékei.

Sorok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
090	**ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.01 (AE-ASS) tábla 090 sorában jelentett „ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott" mediánértékei.
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 a B. tábla 240 sorában kell feltüntetni, míg a tulajdoni részesedést megtestesítő saját instrumentumokat ki kell zárni az eszközterhelésre vonatkozó adatszolgáltatásból. Az egyéb eszközök közé tartozik a készpénz (vagyis a forgalomban levő nemzeti és külföldi bankjegyek és érmék, amelyeket szokásosan fizetésre használnak), és ide sorolandók a 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.01 (AE-ASS) tábla 020 sorában jelentett látra szóló követelések [IAS 1.54 (i)], köztük a központi bankoknál és egyéb intézményeknél levő látra szóló követelések. Az egyéb eszközök közé tartoznak továbbá a 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.01 (AE-ASS) tábla 100 és 110 sorában jelentett, látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek, köztük a jelzáloghitelek. 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 eszközfedezetű értékpapírok és megtartott fedezett kötvények mögöttes eszközei és fedezeti halmazát alkotó eszközei látra szóló követelések vagy látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek, ezeket is ebben a sorban kell feltüntetni.
121	**ebből: …** Amennyiben az eszközterhelés üzleti modellben betöltött szerepével összefüggésben releváns, az intézmények ebben az „ebből:" sorban külön is megadhatják az „Egyéb eszközök" bármely összetevőjének mediánértékét.

2. tábla: Az A. tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	**Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke** Az intézmény által tartott, a 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVII. mellékletének 1.7. szakasza szerinti megterhelt eszközök könyv szerinti értékének mediánértéke. A könyv szerinti érték a mérleg eszközoldalán feltüntetett összeg.
030	**ebből: EHQLA-ként és HQLA-ént 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 11., 12. és 13. cikkében felsorolt azon eszközök minősülnek EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek, amelyek – ha nem lennének a 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVII. melléklete szerint megterhelt eszközök – megfelelnének az említett 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 könyv szerinti értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti könyv szerinti érték.
040	**Megterhelt eszközök valós értéke** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.01 (AE-ASS) tábla 040 oszlopában jelentett „A megterhelt eszközök valós értéke" tétel mediánértéke. Az egyes kitettségi osztályok tekintetében közzétett valós érték a mediánérték kiszámításához figyelembe vett beszámolási időszak végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke.

Oszlopok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
050	**ebből: EHQLA-ként és HQLA-ént elvileg elismerhető** Az elvileg rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközöknek (EHQLA) és elvileg magas likviditású és hitelminőségű eszközöknek (HQLA) tekinthető megterhelt eszközök valós értékének mediánértéke. E rendelet alkalmazásában az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11., 12. és 13. cikkében felsorolt azon eszközök minősülnek EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek, amelyek – ha nem lennének a 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVII. melléklete szerint megterhelt eszközök – megfelelnének az említett 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.
060	**Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.01 (AE-ASS) tábla 060 oszlopában jelentett „Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke" tétel mediánértéke.
080	**ebből: EHQLA és HQLA** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11., 12. és 13. cikkében felsorolt meg nem terhelt azon EHQLA és HQLA könyv szerinti értékének mediánértéke, amelyek megfelelnek az említett felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek, továbbá az említett 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.
090	**Meg nem terhelt eszközök valós értéke** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.01 (AE-ASS) tábla 090 oszlopában jelentett „Meg nem terhelt eszközök valós értéke" tétel mediánértéke. Az egyes kitettségi osztályok tekintetében közzétett valós érték a mediánérték kiszámításához figyelembe vett beszámolási időszak végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke.
100	**ebből: EHQLA és HQLA** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11., 12. és 13. cikkében felsorolt meg nem terhelt azon EHQLA és HQLA valós értékének mediánértéke, amelyek megfelelnek az említett felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek, továbbá az említett 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.

B. tábla – Kapott biztosíték

3. tábla: A B. tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sorok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
130	**Az adatszolgáltató 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.

Sorok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
140	**Látra szóló követelések** Ebben a sorban kell feltüntetni az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértékét, amely látra szóló követelést tartalmaz (lásd az A. tábla 120-as 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** Ebben a sorban kell feltüntetni az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértékét, amely tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot tartalmaz (lásd az A. tábla 030-as sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt.
160	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** Ebben a sorban kell feltüntetni az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértékét, amely hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz (lásd az A. 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** Ebben a sorban kell feltüntetni az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértékét, amely fedezett kötvényeket tartalmaz (lásd az A. tábla 050 sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt.
180	**ebből: eszközfedezetű értékpapírok** Ebben a sorban kell feltüntetni az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértékét, amely eszközfedezetű értékpapírt tartalmaz (lásd az A. tábla 060-as sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt.
190	**ebből: központi kormányzat által kibocsátott** Ebben a sorban kell feltüntetni az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértékét, amely központi kormányzat által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz (lásd az A. tábla 070-es sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt.
200	**ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott** Ebben a sorban kell feltüntetni az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértékét, amely pénzügyi vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz (lásd az A. tábla 080-as sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt.
210	**ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott** Ebben a sorban kell feltüntetni az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértékét, amely nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz (lásd az A. tábla 090-es 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 kölcsönök és előlegek** Ebben a sorban kell feltüntetni az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértékét, amely látra szóló követeléseken kívüli kölcsönöket és előlegeket tartalmaz (lásd az A. tábla 120-as sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt.

Sorok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
230	**Egyéb kapott biztosíték** Ebben a sorban kell feltüntetni az intézmény által kapott olyan biztosíték mediánértékét, amely egyéb eszközt tartalmaz (lásd az A. tábla 120-as sorához tartozó jogszabályi hivatkozásokat és útmutatót). A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt.
231	**ebből: …** Amennyiben az eszközterhelés üzleti modellben játszott szerepével összefüggésben releváns, az intézmények ebben az „ebből:" sorban külön is megadhatják az „Egyéb kapott biztosíték" bármely összetevőjének mediánértékét. A sor tartalmaz az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben a kölcsönvevő intézmény által kapott minden értékpapírt.
240	**A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.02 (AE-COL) tábla 240 sorában jelentett „A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok" tétel mediánértéke.
241	**Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.03 (AE-NPL) tábla 010 sorában jelentett „Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok" tétel mediánértéke.A kétszeri beszámítás elkerülése érdekében a következő szabályok alkalmazandók az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és megtartott saját fedezett kötvényekkel és eszközfedezetű értékpapírokkal kapcsolatban: a) amennyiben az említett értékpapírokat elzálogosítják, az azokat támogató fedezeti halmaz, illetve mögöttes eszközök összegét az A. táblában megterhelt eszközként kell feltüntetni. A saját fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok elzálogosítása esetén a finanszírozás forrása nem a fedezett kötvények vagy eszközfedezetű értékpapírok 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 támogató fedezeti halmaz, illetve mögöttes eszközök összegét az A. táblában meg nem terhelt eszközként kell feltüntetni.
250	**Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen** Az intézmény mérlegben nyilvántartott összes eszköze, az intézmény által kapott biztosíték valamennyi típusa és az intézmény által kibocsátott és megtartott, a saját kibocsátású fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok. Az ebben a sorban feltüntetett érték az A. tábla 010 sor és a B. tábla 130 és 240 sor az előző 12 hónap négy negyedéves időszak végi értékei összegének mediánja.

4. tábla: A B. tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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, az 575/2013/EU rendelet 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 (lásd: IFRS 13 Valós értéken történő értékelés). Az egyes biztosítéki tételek tekintetében közzétett valós érték a mediánérték kiszámításához figyelembe vett beszámolási időszak végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke.

Oszlopok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
030	**ebből: EHQLA-ként és HQLA-ént elvileg elismerhető** Az EHQLA-ként és HQLA-ént elvileg elismerhető, kapott, megterhelt biztosíték, ideértve az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben kapott biztosítékokat is, vagy az EHQLA-ként és HQLA-ént 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 11., 12. és 13. 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 végrehajtási rendelet XVII. melléklete szerint megterhelt eszközök – megfelelnének az említett 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.
040	**Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke** Az adatszolgáltató intézmény által többek között az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben kapott olyan biztosíték valós értékének mediánja, amelyek 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 közzétett valós érték a mediánérték kiszámításához figyelembe vett beszámolási időszak 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 11., 12. és 13. cikkében felsorolt EHQLA-nak és HQLA-nak minősülnek, és amelyek megfelelnek az említett felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek, továbbá az említett 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.

C. tábla – Megterhelés forrásai

5. tábla: A C. tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sorok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	**Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.04 (AE-SOU) tábla 010 sorában jelentett „Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke” tétel mediánértéke.
011	**ebből: …** Amennyiben az eszközterhelés üzleti modellben játszott szerepével összefüggésben releváns, az intézmények ebben az „ebből:” sorban külön is megadhatják az „Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke” bármely összetevőjének mediánértékét, különösen akkor, ha az eszközterhelés egy része kötelezettségekhez kapcsolódik, másik része pedig nem.

6. tábla: A C. tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	**Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok** A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletében, a F 32.04 (AE-SOU) tábla 010 oszlopában jelentett „Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok" tétel mediánértékei. A közzétett valós érték a mediánérték kiszámításához figyelembe vett beszámolási időszak végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke. Tartalmazza a kapcsolódó finanszírozás nélküli kötelezettségeket, például a származtatott ügyleteket.
030	**Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok** Az eszközök, a kapott biztosítékok és a fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő olyan kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értéke, amelyeket az itt jelentett különböző típusú ügyletek eredményeként megterheltek. Az A. és a B. táblákban található kritériumokkal való összhang biztosítása céljából az intézmény mérlegben nyilvántartott eszközeit könyv szerinti értéken kell feltüntetni, a kapott, újrafelhasznált biztosítékokat, valamint a fedezett kötvényektől és eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő megterhelt, kibocsátott saját értékpapírokat pedig valós értéken. A közzétett valós érték a mediánérték kiszámításához figyelembe vett beszámolási időszak végén megfigyelt különböző valós értékek mediánértéke. Tartalmazza a megfeleltetett kötelezettségek nélküli megterhelt eszközöket is.

D. tábla – Kísérő szöveges tájékoztatás

7. tábla: A D. táblára vonatkozó útmutató

Jogszabályi hivatkozások és útmutató

A D. tábla kitöltése érdekében az intézmények közzéteszik az 1. és 2. pontban említett információkat.

1. Az eszközterhelésre vonatkozó általános szöveges információ, ideértve a következőket:

   a) az eszközterhelésre vonatkozó közzététel céljára alkalmazott szabályozási konszolidáció köre és az (E)HQLA elismerhetőség meghatározásához használt, az 575/2013/EU rendelet második részének 2. fejezetében meghatározott, konszolidált alapon alkalmazott likviditási követelmények alkalmazása céljából történő konszolidáció köre közötti eltérés magyarázata;

   b) egyrészt az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti és az intézmény által alkalmazottnak megfelelő elzálogosított és átruházott eszközök, másrészt a megterhelt eszközök közötti különbség magyarázata, valamint egyes ügyletek esetleges eltérő kezelésének feltüntetése, például olyan esetekben, amikor egyes ügyletek eszközök elzálogosításához vagy átadásához vezetnek, nem járnak eszközök megterhelésével és fordítva;

   c) a nyilvánosságra hozatal céljára használt kitettségérték, és a medián kitettségértékek számításának magyarázata.

2. Az intézmény üzleti modelljének az eszközterhelés szintjére gyakorolt hatásával és az eszközterhelésnek az intézmény finanszírozási modelljében játszott szerepével kapcsolatos szöveges információk, ideértve a következőket:

   a) 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;

   b) 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;

   c) a túlfedezettségre és különösen a fedezett kötvényekkel és az eszközfedezetű értékpapírokkal kapcsolatos túlfedezettségre vonatkozó információk, valamint a túlfedezettség hatása az eszközterhelés szintjére;

   d) az eszközterhelésre, a biztosítékokra és a mérlegen kívüli tételekre vonatkozó egyéb információk, valamint az eszközterhelésnek a beszámoló pénznemétől eltérő, az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésében említett pénznemben fennálló jelentős forrásaira vonatkozó információk;

e) az I. melléklet A. táblájának 060-as 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);

f) a megtartott eszközfedezetű értékpapírok 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 eszközfedezetű értékpapírok és megtartott fedezett kötvények összege;

g) amennyiben releváns annak magyarázata tekintetében, hogy milyen hatást gyakorol az intézmény üzleti modellje az eszközterhelés szintjére, a következők részletezése (releváns esetben mennyiségi információk is):

   i. az A. tábla 120-as sorában feltüntetett megterhelt és meg nem terhelt eszközök típusai és összege, amennyiben az A. tábla 121-es sorában mennyiségi információkat kell közölni;

   ii. a C. tábla 010-es sorában feltüntetett, kötelezettségekkel összefüggésbe nem állított megterhelt eszközök és mérlegen kívüli tételek típusai és összege, amennyiben a C. tábla 011-es sorában mennyiségi információkat kell közölni.