XXXVI LISA. Juhised varade koormatiste avalikustamise vormide kohta

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) („kapitalinõuete määrus“) artiklis 443 osutatud teabe, järgides käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita EBA IT-lahenduste XXXV lisas esitatud vormid EU AE1 kuni EU AE4.
2. Vara koormatiste avalikustamise vormide puhul kohaldatakse komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014[[2]](#footnote-2) XVII lisa punktis 1.7 (juhised vara koormatiste aruandevormide kohta) esitatud vara koormatiste määratlust.
3. Finantsinstitutsioonid avalikustavad vormides EU AE1, EU AE2 ja EU AE3 osutatud kirjed samal viisil, nagu on ette nähtud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisas (vara koormatiste aruandevormid), välja arvatud juhul, kui kõnealustes tabelites on ette nähtud teisiti.
4. Punktis 3 osutatud kirjed avalikustatakse mediaanväärtuses. Mediaanväärtused on eelneva 12 kuu kvartalipõhised mediaanid ja need määratakse kindlaks interpoleerides.
5. Kui andmed avalikustatakse konsolideeritud alusel, on konsolideerimise kohaldamisala kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki 2. jaos määratletud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisala.
6. Vara kvaliteedi näitajad varaliikide kaupa vormi EU AE1 veergudes C030, C050, C080 ja C100 ning saadud tagatise ja emiteeritud võlaväärtpaberite liikide (sealhulgas pandikirjad ja väärtpaberistamised) kaupa vormi EU AE2 veergudes C030 ja C060 esitavad ainult need krediidiasutused, kes vastavad ühele järgmistest tingimustest:

|  |  |
| --- | --- |
| a | nende varade kogumaht, mis on arvutatud vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVII lisa punkti 1.6 alapunktile 10, on üle 30 miljardi euro; |

|  |  |
| --- | --- |
| b | nende vara koormatise tase, mis on arvutatud vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVII lisa punkti 1.6 alapunktile 9, on üle 15 %. |

**Vorm EU AE1. Koormatud ja koormamata varad**

1. Finantsinstitutsioonid täidavad käesoleva rakendusmääruse XXXV lisas esitatud vormi EU AE1, järgides allpool esitatud juhiseid.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 010 | Aruandva finantsinstitutsiooni varad  Rahvusvahelised raamatupidamisstandard (IAS) 1.9 (a), rakendusjuhis (IG) 6 IFRSi kohaldavate finantsinstitutsioonide puhul.  Finantsinstitutsiooni bilansis kajastatud koguvarad, välja arvatud oma võlaväärtpaberid ja oma omakapitaliinstrumendid, kui kohaldatavate raamatupidamisstandarditega on lubatud neid kajastada bilansis.  Sellel real esitatav väärtus on eelneva 12 kuu nelja kvartali lõpu seisuga ridadel 030, 040 ja 120 kajastatavate väärtuste summade mediaan. |
| 030 | Omakapitaliinstrumendid  Kohaldatavates raamatupidamispõhimõtetes (IFRSi kohaldavate finantsinstitutsioonide puhul IAS 32.1) määratletud omakapitaliinstrumentide, (välja arvatud oma omakapitaliinstrumendid, kui kohaldatavate raamatupidamisstandarditega on lubatud neid kajastada bilansis) mediaanväärtused. |
| 040 | Võlaväärtpaberid  Finantsinstitutsiooni hoitavate selliste võlainstrumentide mediaanväärtused, mis on emiteeritud väärtpaberitena, mis ei ole laenud vastavalt Euroopa Keskpanga määrusele (EL) nr 1071/2013 (edaspidi „EKP bilansikirjete määrus“)[[3]](#footnote-3), välja arvatud oma võlaväärtpaberid, kui kohaldatavate raamatupidamisstandarditega on lubatud neid kajastada bilansis. |
| 050 | millest: pandikirjad  Finantsinstitutsioonihoitavate selliste võlaväärtpaberite mediaanväärtused, mis on direktiivi 2009/65/EÜ[[4]](#footnote-4) artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirjad, olenemata sellest, kas kõnealused instrumendid on väärtpaberi õiguslikus vormis või mitte. |
| 060 | millest: väärtpaberistamised  Finantsinstitutsiooni hoitavate selliste võlaväärtpaberite mediaanväärtused, mis on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 62 määratletud väärtpaberistamise positsioonid. |
| 070 | millest: valitsemissektori emiteeritud  Finantsinstitutsiooni hoitavate selliste võlaväärtpaberite mediaanväärtused, mille on emiteerinud valitsemissektor. |
| 080 | millest: finantssektori äriühingute emiteeritud  Finantsinstitutsiooni hoitavate selliste võlaväärtpaberite mediaanväärtused, mille on emiteerinud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 1 määratletud krediidiasutus või muu finantssektori äriühing.  Muud finantssektori äriühingud on kõik finantssektori äriühingud ja kvaasiäriühingud, kes ei ole krediidiasutused, näiteks investeerimisühingud, investeerimisfondid, kindlustusandjad, pensionifondid, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad ja kliiringukojad, ning ülejäänud finantsvahendajad, finantsvahenduse abiettevõtjad, varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad. |
| 090 | millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud  Finantsinstitutsiooni hoitavate selliste võlaväärtpaberite mediaanväärtused, mille on emiteerinud äriühingud ja kvaasiäriühingud, kes ei tegele finantsvahendusega, vaid peamiselt turustatava kauba tootmise ja mittefinantsteenuste osutamisega, nagu on määratletud EKP bilansikirjete määruses. |
| 120 | Muud varad  Finantsinstitutsiooni bilansis kajastatud selliste muude varade mediaanväärtus, mida ei ole kajastatud eespool esitatud ridadel ning mis ei ole oma võlaväärtpaberid ja oma omakapitaliinstrumendid, mille kajastamist bilansis ei tohi lõpetada finantsinstitutsioon, kes ei kohalda IFRSi.  Sel juhul kajastatakse oma võlainstrumente vormi EU AE2 real 240 ning oma omakapitaliinstrumendid jäetakse vara koormatise aruandlusest välja.  Muud varad hõlmavad sularaha (ringluses olevad riigi ja välismaised pangatähed ja mündid, mida tavapäraselt kasutatakse maksete tegemiseks), nõudelaene (IFRSi kohaldavate finantsinstitutsioonide puhul IAS 1.54(i)), sealhulgas keskpankade ning teiste finantsinstitutsioonide vastu olevad nõudmisel tasutavad saadaolevad nõuded. Muud varad hõlmavad ka muid laene ja ettemakseid kui nõudelaenud, st finantsinstitutsioonide hoitavaid võlainstrumente, mis ei ole väärtpaberid, välja arvatud nõudmisel tasutavad saadaolevad nõuded, sealhulgas kinnisvaraga tagatud laenud, nagu on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punkti 86 alapunktis a. Muud varad võivad hõlmata ka immateriaalset vara, sealhulgas firmaväärtus, edasilükkunud tulumaksu varad, materiaalsed põhivarad, tuletisinstrumentide varad, pöördrepolepingute ja aktsiate laenuks võtmisega seotud saadaolevad nõuded.  Kui säilitatud väärtpaberistamiste ja säilitatud pandikirjade alusvarad ja tagatiste kogumi varad on nõudelaenud või muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud, tuleb ka need sellel real kajastada. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| 010 | Koormatud varade bilansiline väärtus  Finantsinstitutsiooni hoitavate koormatud varade bilansilise väärtuse mediaanväärtus.  Bilansiline väärtus on summa, mida kajastatakse bilansi aktiva poolel.  Iga varaklassi puhul on avalikustatav bilansiline väärtus iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate bilansiliste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. |
| 030 | millest: tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA  Selliste koormatud varade bilansilise väärtuse mediaanväärtus, mida tinglikult aktsepteeritakse äärmiselt kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadena (EHQLA) ja kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadena (HQLA).  Käesoleva määruse kohaldamisel on tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA sellised varad, mis on loetletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61[[5]](#footnote-5) artiklites 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 ning mis vastaksid kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, kui neid ei käsitataks koormatud varadena vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVII lisale. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA peavad vastama ka delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA bilansiline väärtus on bilansiline väärtus enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.  Iga varaklassi puhul on avalikustatav bilansiline väärtus iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate bilansiliste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. |
| 040 | Koormatud varade õiglane väärtus  Aruandva finantsinstitutsiooni hoitavate selliste võlaväärtpaberite õiglase väärtuse mediaanväärtus, mis on koormatud vastavalt vara koormatise määratlusele.  Finantsinstrumendi õiglane väärtus on hind, mille eest toimuks mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahel tavapärane tehing vara müügiks või kohustuse üleandmiseks (vt IFRS 13 „Õiglase väärtuse mõõtmine“ ning IFRS 13 ja direktiivi 2013/34/EL[[6]](#footnote-6) artikkel 8 finantsinstitutsioonide puhul, kes ei kohalda IFRSi).  Iga varaklassi puhul on avalikustatav õiglane väärtus iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. |
| 050 | millest: tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA  Selliste koormatud varade õiglase väärtuse mediaanväärtus, mida tinglikult aktsepteeritakse EHQLAna ja HQLAna. Käesoleva määruse kohaldamisel on tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA sellised varad, mis on loetletud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 ning mis vastaksid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, kui neid ei käsitataks koormatud varadena vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVII lisale. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA peavad vastama ka komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA õiglane väärtus on õiglane väärtus enne komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.  Iga varaklassi puhul on avalikustatav õiglane väärtus iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. |
| 060 | Koormamata varade bilansiline väärtus  Finantsinstitutsiooni hoitavate selliste varade bilansilise väärtuse mediaanväärtus, mis on koormamata vastavalt vara koormatise määratlusele. Bilansiline väärtus on summa, mida kajastatakse bilansi aktiva poolel.  Iga varaklassi puhul on avalikustatav bilansiline väärtus iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate bilansiliste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. |
| 080 | millest: EHQLA ja HQLA  Selliste koormamata EHQLAde ja HQLAde bilansilise väärtuse mediaanväärtus, mis on loetletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 ning mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, samuti kõnealuse delegeeritud määruse artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. EHQLA ja HQLA bilansiline väärtus on bilansiline väärtus enne komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.  Iga varaklassi puhul on avalikustatav bilansiline väärtus iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate bilansiliste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. |
| 090 | Koormamata varade õiglane väärtus  Finantsinstitutsiooni hoitavate koormamata võlaväärtpaberite õiglase väärtuse mediaanväärtus. Finantsinstrumendi õiglane väärtus on hind, mille eest toimuks mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahel tavapärane tehing vara müügiks või kohustuse üleandmiseks. (Vt IFRS 13 „Õiglase väärtuse mõõtmine“ ning IFRS 13 ning direktiivi (EL) 2013/34 artikkel 8).  Iga varaklassi puhul on avalikustatav õiglane väärtus iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. |
| 100 | millest: EHQLA ja HQLA  Selliste koormamata EHQLAde ja HQLAde õiglase väärtuse mediaanväärtus, mis on loetletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 ning mis vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, samuti kõnealuse delegeeritud määruse artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. EHQLA ja HQLA õiglane väärtus on õiglane väärtus enne komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.  Iga varaklassi puhul on avalikustatav õiglane väärtus iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. |

**Vorm EU AE2. Saadud tagatis ja emiteeritud oma võlaväärtpaberid**

1. Finantsinstitutsioonid täidavad käesoleva rakendusmääruse XXXV lisas esitatud vormi EU AE2, järgides allpool esitatud juhiseid.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 130 | Aruandva finantsinstitutsiooni saadud tagatis  Kõik finantsinstitutsiooni saadud tagatise klassid. Sellel real kajastatakse kõik väärtpaberid, mille finantsinstitutsioon on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud. Finantsinstitutsiooni saadud tagatis kokku on eelneva 12 kuu nelja kvartali lõpu seisuga ridadel 140–160, 220 ja 230 kajastatavate väärtuste summade mediaan. |
| 140 | Nõudelaenud  Sellel real kajastatakse finantsinstitutsiooni saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis koosneb nõudelaenudest (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi EU AE1 reaga 120). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille finantsinstitutsioon on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud. |
| 150 | Omakapitaliinstrumendid  Sellel real kajastatakse finantsinstitutsiooni saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab omakapitaliinstrumente (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi EU AE1 reaga 030). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille finantsinstitutsioon on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud. |
| 160 | Võlaväärtpaberid  Sellel real kajastatakse finantsinstitutsiooni saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab võlaväärtpabereid (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi EU AE1 reaga 040). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille finantsinstitutsioon on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud. |
| 170 | millest: pandikirjad  Sellel real kajastatakse finantsinstitutsiooni saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab pandikirju (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi EU AE1 reaga 050). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille finantsinstitutsioon on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud. |
| 180 | millest: väärtpaberistamised  Sellel real kajastatakse finantsinstitutsiooni saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab varaga tagatud väärtpabereid (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi EU AE1 reaga 060). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille finantsinstitutsioon on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud. |
| 190 | millest: valitsemissektori emiteeritud  Sellel real kajastatakse finantsinstitutsiooni saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmabvalitsemissektori emiteeritud võlaväärtpabereid (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi EU AE1 reaga 070). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille finantsinstitutsioon on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud. |
| 200 | millest: finantssektori äriühingute emiteeritud  Sellel real kajastatakse finantsinstitutsiooni saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab finantssektori äriühingute emiteeritud võlaväärtpabereid (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi EU AE1 reaga 080). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille finantsinstitutsioon on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud. |
| 210 | millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud  Sellel real kajastatakse finantsinstitutsiooni saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud võlaväärtpabereid (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi EU AE1 reaga 090). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille finantsinstitutsioon on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud. |
| 220 | Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud  Sellel real kajastatakse finantsinstitutsiooni saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab muid laene ja ettemakseid kui nõudelaenud (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi EU AE1 reaga 120). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille finantsinstitutsioon on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud. |
| 230 | Muu saadud tagatis  Sellel real kajastatakse finantsinstitutsiooni saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab muid varasid (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi EU AE1 reaga 120). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille finantsinstitutsioon on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud. |
| 240 | Muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised  Muude emiteeritud oma võlaväärpaberite kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised mediaanväärtus. Kuna emiteeritud säilitatud või tagasiostetud oma võlaväärtpaberid vastavalt standardile IAS 39.42 (IFRSi kohaldavate finantsinstitutsioonide puhul) vähendavad seotud finantskohustusi, ei arvata kõnealuseid väärtpabereid aruandva finantsinstitutsiooni varade kategooria alla. Oma võlaväärtpaberid, mille kajastamist bilansis ei või lõpetada finantsinstitutsioon, kes ei kohalda IFRSi, kajastatakse selles reas. |
| 241 | Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja väärtpaberistamised  Aruandva finantsinstitutsiooni emiteeritud ja säilitatud koormamata oma pandikirjade ja väärtpaberistamiste mediaanväärtus. Topeltarvestuse vältimiseks kohaldatakse aruandva finantsinstitutsiooni emiteeritud ja säilitatud oma pandikirjade ja väärtpaberistamiste suhtes järgmisi eeskirju:   1. a) kui kõnealused väärtpaberid on tagatiseks antud, kajastatakse nende tagatiseks olevat tagatiste kogumit / alusvara vormis EU AE1 koormatud varana. Oma pandikirjade ja väärtpaberistamiste tagatiseks andmise korral on rahastamisallikas uus tehing, millega väärtpaberid tagatiseks antakse (keskpangapoolne rahastamine või muud liiki tagatud rahastamine), mitte pandikirjade või väärtpaberistamiste esmane emiteerimine;   b) kui kõnealused väärtpaberid ei ole veel tagatiseks antud, kajastatakse nende väärtpaberite tagatiseks olevat tagatiste kogumit / alusvara vormis EU AE1 koormamata varana. |
| 250 | Saadud tagatis ja emiteeritud oma võlaväärtpaberid kokku  Kõik finantsinstitutsiooni saadud tagatise klassid ja finantsinstitutsiooni emiteeritud säilitatud oma võlaväärtpaberid, mis ei ole emiteeritud oma pandikirjad ega emiteeritud oma väärtpaberistamised.  Sellel real esitatakse vormi EU AE1 rea 010 ning vormi EU AE2 ridade 130 ja 240 mediaanväärtuste summa. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| 010 | Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus  Finantsinstitutsiooni saadud sellise tagatise (sealhulgas väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames) või selliste emiteeritud hoitavate/säilitatud oma võlaväärtpaberite õiglase väärtuse mediaan, mis on koormatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 100.  Finantsinstrumendi õiglane väärtus on hind, mille eest toimuks mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahel tavapärane tehing vara müügiks või kohustise üleandmiseks (nagu IFRS 13-s „Õiglase väärtuse mõõtmine“ IFRSi kohaldavate finantsinstitutsioonide puhul). Iga tagatise kirje puhul on avalikustatav õiglane väärtus iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. |
| 030 | millest: tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA  Finantsinstitutsiooni saadud sellise koormatud tagatise (sealhulgas väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames) või selliste emiteeritud hoitavate/säilitatud oma võlaväärtpaberite õiglase väärtuse mediaanväärtus, mida tinglikult aktsepteeritakse EHQLAna ja HQLAna. Käesoleva määruse kohaldamisel on tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA finantsinstitutsiooni saadud tagatis või tema emiteeritud hoitavad/säilitatud oma võlaväärtpaberid, mis on loetletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 ning mis vastaksid kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, kui neid ei käsitataks koormatud varadena vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVII lisale. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA peavad vastama ka komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA õiglane väärtus on õiglane väärtus enne komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.  Iga tagatise kirje puhul on avalikustatav õiglane väärtus iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. |
| 040 | Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad  Aruandva finantsinstitutsiooni saadud (sealhulgas väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames) sellise tagatise õiglane väärtus, mis on koormamata, kuid koormamiseks kättesaadav, kuna finantsinstitutsioonil on lubatud seda müüa või uuesti tagatiseks anda, kui tagatise omanik ei ole oma kohustusi täitmata jätnud. See hõlmab ka selliste muude emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui oma pandikirjad või väärtpaberistamise positsioonid õiglast väärtust, mis on koormamata, kuid koormamiseks kättesaadavad. Iga tagatise kirje puhul on avalikustatav õiglane väärtus iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. |
| 060 | millest: EHQLA ja HQLA  Finantsinstitutsiooni saadud sellise koormamata tagatise või selliste muude emiteeritud hoitavate/säilitatud koormamata oma võlaväärtpaberite kui koormamiseks kättesaadavad pandikirjad või väärtpaberistamise positsioonid õiglase väärtuse mediaanväärtus, mida aktsepteeritakse EHQLAna ja HQLAna ning mis on loetletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10, 11, 12, 13, 15 ja 16 ning mis vastavad kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, samuti kõnealuse delegeeritud määruse artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. EHQLA ja HQLA õiglane väärtus on õiglane väärtus enne komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist. |

**Vorm EU AE3. Koormatise allikad**

1. Finantsinstitutsioonid täidavad käesoleva rakendusmääruse XXXV lisas esitatud vormi EU AE3, järgides allpool esitatud juhiseid.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 010 | Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus  Finantsinstitutsiooni kirje „Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus“ mediaanväärtus, kui kõnealuste kohustustega kaasneb kõnealuse finantsinstitutsiooni jaoks vara koormatis. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Veeru number** | **Selgitus** |
| 010 | Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid  Sobitatud kohustuste, tingimuslike kohustuste (aruande esitaja ees võetud siduvad laenuandmiskohustused ja saadud finantsgarantiid) või mitterahalise tagatisega laenuks antud väärtpaberite mediaanväärtused, kui kõnealuste tehingutega kaasneb asjaomase finantsinstitutsiooni jaoks vara koormatis.  Finantskohustused avalikustatakse nende bilansilises väärtuses; tingimuslikud kohustused avalikustatakse nende nimiväärtuses ja mitterahalise tagatisega laenuks antud väärtpaberid avalikustatakse nende õiglases väärtuses.  Avalikustatav õiglane väärtus on iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel.  See hõlmab kohustusi, millega ei ole seotud rahastamist, nagu tuletisinstrumendid. |
| 030 | Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma väärtpaberid kui pandikirjad või väärtpaberistamised  Selliste varade, saadud tagatise ja muude emiteeritud oma väärtpaberite kui pandikirjad ja väärtpaberistamised summa, mis on siin kajastatud eri liiki tehingute tulemusel koormatud.  Selleks et tagada kooskõla vormide EU AE1 ja EU AE2 kriteeriumidega, esitatakse finantsinstitutsiooni bilansis kajastatud varade bilansilise väärtuse mediaanväärtus ning saadud uuesti kasutatud tagatise ja muude emiteeritud koormatud oma väärtpaberite kui pandikirjad või väärtpaberistamine õiglase väärtuse mediaanväärtus. Avalikustatav õiglane väärtus on iga sellise avalikustamisperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel.  See hõlmab ka sobitatud kohustusteta koormatud varasid. |

**Tabel EU AE4. Selgitav lisateave**

1. Finantsinstitutsioonid täidavad käesoleva rakendusmääruse XXXV lisas esitatud tabeli EU AE4, järgides allpool esitatud juhiseid.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a | Selgitav üldteave varade koormatise kohta, sealhulgas:   1. selgitus selle kohta, kas ja mil määral erinevad varade koormatise avalikustamise puhul kasutatav regulatiivse konsolideerimise kohaldamisala ja likviidsusnõuete konsolideeritud alusel kohaldamise ala, mis on määratletud kapitalinõuete määruse II osa I jaotise 2. peatükis ja mida kasutatakse (E)HQLAna aktsepteeritavuse kindlaksmääramisel; 2. selgitus selle kohta, kas ja mil määral erinevad ühelt poolt finantsinstitutsiooni kohaldatava raamatupidamistava kohased tagatiseks antud ja üle antud varad ja teiselt poolt koormatud varad, ning teave tehingute erineva käsitlemise kohta, nt kui mõne tehinguga kaasneb varade tagatiseks andmine või ülekandmine, kuid mitte varade koormatis, või vastupidi; 3. avalikustamisel kasutatud riskipositsiooni väärtus ja selgitus selle kohta, kuidas tuletati riskipositsiooni mediaanväärtused. |
| b | Selgitav teave, mis käsitleb finantsinstitutsiooni ärimudeli mõju varade koormatisele ja koormatise olulisust finantsinstitutsiooni rahastamismudeli seisukohast, sealhulgas:   1. koormatise peamised allikad ja liigid, esitades vajaduse korral üksikasjalikult koormatised, mis tulenevad tuletisinstrumentidest, väärtpaberite laenuks andmisest, repolepingutest, pandikirjade emiteerimisest ja väärtpaberistamisest; 2. koormatise struktuur konsolideerimisgrupi üksuste vahel, eelkõige, kas konsolideerimisgrupi koormatise tase tuleneb teatavatest üksustest ja kas on olulisi grupisiseseid koormatisi; 3. teave ületagatuse kohta, eelkõige seoses pandikirjadega ja väärtpaberistamistega, ning ületagatuse mõju koormatise tasemetele; 4. lisateave varade, tagatiste ja bilansiväliste kirjete koormatise kohta ning koormatise allikad muude oluliste valuutade lõikes kui aruandlusvaluuta, nagu on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 415 lõikes 2; 5. vormi EU AE1 veerus 060 „Koormamata varade bilansiline väärtus“ kajastatud selliste kirjete osatähtsuse üldkirjeldus, mida finantsinstitutsioon ei pea koormamiseks kättesaadavaks oma tavapärase äritegevuse puhul (nt immateriaalne vara, sealhulgas firmaväärtus, edasilükkunud tulumaksu varad, materiaalsed põhivarad, tuletisinstrumentide varad, pöördrepolepingute ja aktsiate laenuks võtmisega seotud saadaolevad nõuded); 6. säilitatud väärtpaberistamiste ja säilitatud pandikirjade alusvarade ja tagatise kogumi varade summa ning see, kas kõnealused alusvarad või tagatise kogumi varad on koormatud või koormamata, koos seotud säilitatud väärtpaberistamiste ja säilitatud pandikirjade summaga; 7. kui see on oluline selleks, et selgitada finantsinstitutsiooni ärimudeli mõju koormatise tasemele, järgmised üksikasjad (sealhulgas vajaduse korral kvantitatiivne teave): 8. vormi EU AE1 real 120 kajastatud koormatud ja koormamata varade liigid ja summad; 9. vormi EU AE3 real 010 kajastatud selliste koormatud varade ja bilansiväliste kirjete summad ja liigid, mis ei ole seotud ühegi kohustusega; 10. kui see on asjakohane koormatise kasutamisel finantsinstitutsiooni ärimudeli seisukohast, lisateave vormide EU AE1, EU AE2 ja EU AE3 järgmiste ridade jaotuse kohta: 11. vormi EU AE1 rida 120 „Muud varad“, 12. vormi EU AE2 rida 230 „Muu saadud tagatis“, 13. vormi EU AE3 rida 010 „Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus“ (eelkõige juhul, kui üks osa varade koormatisest on seotud kohustustega ja teine osa ei ole). |

1. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012, nagu on muudetud määrusega (EL) 2024/1623 ([OJ L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Määrus - EL - 2024/1623 - ET - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Euroopa Keskpanga 24. septembri 2013. aasta määrus (EL) nr 1071/2013 rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (EKP/2013/33) (ELT L 297, 7.11.2013, lk 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 13. juuli 2009. aasta direktiiv 2009/65/EÜ vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32). [↑](#footnote-ref-4)
5. Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/34/EL teatavat liiki ettevõtjate aruandeaasta finantsaruannete, konsolideeritud finantsaruannete ja nendega seotud aruannete kohta ja millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/43/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiivid 78/660/EMÜ ja 83/349/EMÜ (ELT L 182, 29.6.2013, lk 19). [↑](#footnote-ref-6)