KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2017/2295,

4. september 2017,

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mis käsitlevad andmete avalikustamist koormatud ja koormamata varade kohta

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, ([1]) eriti selle artikli 443 neljandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

(1) Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 443 esimesele lõigule esitas Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) 27. juunil 2014 suunised koormatud ja koormamata varade andmete avalikustamiseks (edaspidi „EBA avalikustamissuunised“) ([2]). Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 443 teise lõiguga on ette nähtud, et EBA töötab välja regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu, et täpsustada andmete avalikustamist bilansilise väärtuse kohta riskipositsiooni eri klasside puhul vara krediidikvaliteedi lõikes ja koormamata bilansilise koguväärtuse kohta, võttes arvesse Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 20. detsembri 2012. aasta soovitust krediidiasutuste rahastamise kohta (soovitus ESRN/2012/2) ([3]) ja tingimusel, et EBA leiab oma aruandes, et selline täiendav avalikustamine pakub usaldusväärset ja asjakohast teavet. EBA aruandes varade koormatise kohta ([4]) jõuti järeldusele, et koormatise avalikustamine liidus on äärmiselt oluline, kuna see võimaldab turuosalistel paremini mõista ja analüüsida krediidiasutuste ja investeerimisühingute likviidsus- ja maksevõimeprofiilile ning võrrelda neid profiile liikmesriikide lõikes selgel ja ühtsel viisil. Kõnealuste järelduste põhjal töötas EBA välja regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu, et tagada täielikult ühtlustatud lähenemisviis varade koormatise avalikustamisele.

(2) EBA avalikustamissuunised hõlmavad nii koormatud kui ka koormamata varasid. See tuleneb sellest, et määruse (EL) nr 575/2013 artikli 443 esimese lõiguga on ette nähtud, et arvesse tuleb võtta soovitust ESRN/2012/2 ja eelkõige soovitust D, milles käsitletakse turu läbipaistvust seoses varade koormamisega (edaspidi „soovitus D“). Soovituse D punkti 1 alapunktis a soovitatakse avalikustada koormatud ja koormamata varade andmed. Samuti on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 443 teise lõiguga ette nähtud, et soovitust ESRN/2012/2 tuleb arvesse võtta kõnealuses lõigus osutatud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu väljatöötamisel. Selleks et avalikustatav teave oleks usaldusväärne ja asjakohane, peavad sellised standardid hõlmama ka koormamata varasid. Seepärast tuleks avalikustada nii koormatud kui ka koormamata varade andmed.

(3) Soovituses D soovitati EBA-l töötada EBA avalikustamissuunised välja nii, et avalikustatavast teabest ei oleks näha keskpankade suhtes koormatud varade tase ja kujunemine, samuti keskpankade antud likviidsusabi suurus. Seda nõuannet on arvesse võetud ka käesoleva määruse puhul.

(4) Koormatud varasid või saadud tagatist ja muid bilansiväliseid kirjeid võib rahastamise saamiseks tagatiseks anda. Selleks et turuosalised suudaksid paremini mõista ja analüüsida krediidiasutuste ja investeerimisühingute likviidsus- ja maksevõimeprofiile ning neile oleks kättesaadav teave varade kohta, mida saab kasutada rahastamise tagamiseks, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud eraldi avalikustama kõigi bilansiliste kirjete koormatise ja kõigi bilansiväliste kirjete koormatise. Avalikustamisel tuleks arvesse võtta kõiki saadud tagatisi, mis tulenevad mis tahes bilansilistest või bilansivälistest tehingutest, olenemata nende tähtajast, sealhulgas kõigist keskpankadega tehtud tehingutest. Kuigi koormatud varadena avalikustatud varad hõlmavad mis tahes

([1]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.
([2]) Suunised koormatud ja koormamata varade andmete avalikustamiseks (EBA/GL/2014/03).
([3]) ELT C 119, 25.4.2013, lk 1.
([4]) EBA aruanne varade koormatise kohta, september 2015.

vastaspoolega (sealhulgas keskpangad) tehtud tehingutest tulenevaid koormatud varasid, ei ole vaja avalikustada keskpankadega tehtud tehingutest tulenevat koormatist eraldi muude vastaspooltega tehtud tehingutest tulenevast koormatisest. See ei mõjuta keskpankade õigust kehtestada erakorralise likviidsusabi avalikustamise kord.

(5) Järjepidevuse tagamiseks ning võrreldavuse ja läbipaistvuse edendamiseks peaksid koormatise avalikustamise vorme käsitlevad sätted põhinema komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 680/2014 ([1]) sätestatud koormatise aruandluse nõuetel. Soovimatute tagajärgede (nt suutlikkus teha kindlaks keskpankade erakorraline rahastamine) vältimiseks tuleks kõnealustest nõuetest teataval määral kõrvale kalduda. Eelkõige ja võttes arvesse soovitust D peaks koormatud ja koormamata varade kohta esitatav teave põhinema mediaanväärtustel, mitte kindla ajahetke väärtustel, nagu on ette nähtud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVII lisas. Ka konkreetsete väärtuste ja tehingute kohta avalikustatav teave peaks olema vähem üksikasjalik, kui on ette nähtud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 aruandlusnõuetega. Kuna varade koormatis sõltub suurel määral asjaomase krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilist ja ärimudelist, tuleks lisaks kvantitatiivsetele andmetele esitada ka selgitavat teavet.

(6) Koormatud ja koormamata varade avalikustamise nõudeid ja eelkõige ülekantud varade, tagatiseks antud varade ning saadud ja antud bilansiväliste tagatiste avalikustamise nõudeid tuleks kohaldada lisaks muudele kohaldatava raamatupidamistava alusel kohaldatavatele avalikustamisnõuetele.

(7) Selleks et tagada määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 443 sätestatud avalikustamisnõuete proportsionaalne kohaldamine väiksemate krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kelle varad ei ole oluliselt koormatud, ei tuleks sellistelt väiksematelt krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt nõuda teavet koormatud ja koormamata varade krediidikvaliteedi kohta. Teave koormatud ja koormamata varade krediidikvaliteedi kohta (edaspidi „vara krediidikvaliteedi näitajad“) põhineb äärmiselt kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade ja kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade krediidikvaliteedi näitajatel, nagu on kindlaks määratud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 ([2]). Kuna investeerimisühingud ei kuulu pangandusgruppi ega ole hõlmatud kõnealuse delegeeritud määrusega ja võttes arvesse, et juhul, kui investeerimisühing kuulub pangandusgruppi, avalikustatakse teave konsolideeritud alusel, on ajakohane teha investeerimisühingute suhtes erand teabe avalikustamisest koormatud ja koormamata vara krediidikvaliteedi kohta, et hoida ära ebaproportsionaalseid kulusid.

(8) Võttes arvesse vara krediidikvaliteedi näitajate kohta teabe esitamise nõude uudsust, tuleks selliste näitajate avalikustamist käsitlevate sätete kohaldamist lükata edasi ühe aasta võrra, et krediidiasutused ja investeerimisühingud saaksid välja töötada vajalikud IT-süsteemid.

(9) Käesolev määrus põhineb EBA poolt komisjonile esitatud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul.

(10) EBA on korraldanud avalikud konsultatsioonid käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta, analüüsinud võimalikku asjaomast kulu ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([3]) artikli 37 kohaselt loodud väärtpaberituru sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Kõigi krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavad avalikustamisnõuded

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad kohaldatava raamatupidamistava kohase koormatud ja koormamata varade summa varaliikide kaupa I lisa vormi A veergudes C010, C040, C060 ja C090 vastavalt II lisas esitatud juhistele.

([1]) 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).

([2]) 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).

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad teabe saadud tagatiste kohta varaliikide kaupa I lisa vormi B veergudes C010 ja C040 vastavalt II lisas esitatud juhistele.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad koormatud varade ja saadud tagatisega seotud kohustused I lisa vormis C vastavalt II lisas esitatud juhistele.

4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad selgitava teabe, mis käsitleb nende ärimudeli mõju koormatise tasemele ja koormatise olulisust nende ärimudeli seisukohast, I lisa vormis D vastavalt II lisas esitatud juhistele.

Artikkel 2

Teatavate krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavad täiendavad avalikustamisnõuded

1. Lisaks artiklis 1 osutatud teabele avalikustavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, mis vastavad lõikes 2 osutatud tingimustele, järgmise teabe:

a) vara krediidikvaliteedi näitajad varaliikide kaupa I lisa vormi A veergudes C030, C050, C080 ja C100 vastavalt II lisas esitatud juhistele;

b) vara krediidikvaliteedi näitajad saadud tagatise ja emiteeritud võlaväärtpaberite liikide (sealhulgas pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid) kaupa I lisa vormi B veergudes C030 ja C060 vastavalt II lisas esitatud juhistele.

2. Lõiget 1 kohaldatakse üksnes selliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, mis vastavad ühele järgmistest tingimustest:

a) nende koguvarade maht, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 680/2014 XVII lisa punkti 1.6 punktile 10, on üle 30 miljardi euro;

b) nende vara koormatise tase, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 680/2014 XVII lisa punkti 1.6 punktile 9, on üle 15 %.

Artikkel 3

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Artiklit 2 kohaldatakse alates 2. jaanuarist 2019.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 4. september 2017

Komisjoni nimel

president

Jean-Claude JUNCKER

I LISA

Avalikustamisvormid

Vorm A. Koormatud ja koormamata varad

Vorm A. Koormatud ja koormamata varad

		Koormatud varade bilansiline väärtus		Koormatud varade õiglane väärtus		Koormamata varade bilansiline väärtus		Koormamata varade õiglane väärtus	
			millest tingli-kult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA		millest tingli-kult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA		millest EHQLA ja HQLA		millest EHQLA ja HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad**								
030	Omakapitaliinstrumendid								
040	Võlaväärtpaberid								
050	millest: pandikirjad								
060	millest: varaga tagatud väärtpaberid								
070	millest: valitsemissektori emiteeritud								
080	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud								
090	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud								
120	Muud varad								
121	millest: …								

Vorm B. Saadud tagatis

		Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus		Koormamata	
				Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad	
			millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA		millest EHQLA ja HQLA
		010	030	040	060
130	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis**				
140	Nõudelaenud				
150	Omakapitaliinstrumendid				
160	Võlaväärtpaberid				
170	millest: pandikirjad				
180	millest: varaga tagatud väärtpaberid				
190	millest: valitsemissektori emiteeritud				
200	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud				
210	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud				
220	Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud				
230	Muu saadud tagatis				
231	millest: …				
240	**Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid**				
241	**Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid**				
250	**KOGUVARAD, SAADUD TAGATIS JA EMITEERITUD OMA VÕLAVÄÄRTPABERID**				

Vorm C. Koormatise allikad

		Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid	Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid
		010	030
010	**Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus**		
011	millest: …		

Vorm D. Selgitav lisateave

Vorm D. Selgitav lisateave

Selgitav lisateave, mis käsitleb ärimudeli mõju varade koormatisele ja koormatise olulisust krediidiasutuse või investeerimisühingu ärimudeli seisukohast. Sellega antakse kasutajatele vormides A–C esitatud andmete kohta taustteavet.

II LISA

Juhised avalikustamisvormide täitmiseks

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad tabelite 1–7 kirjed samal viisil, nagu on ette nähtud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisas, välja arvatud juhul, kui kõnealustes tabelites on ette nähtud teisiti.

Punktis 1 osutatud kirjed avalikustatakse mediaanväärtuses. Mediaanväärtused on eelneva kaheteistkümne kuu kvartalipõhised mediaanid ja need määratakse kindlaks interpoleerides.

Kui andmed avalikustatakse konsolideeritud alusel, on konsolideerimise kohaldamisala määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotise 2. peatüki 2. jaos määratletud usaldatavusnõuetekohase konsolideerimise kohaldamisala.

Vorm A. Koormatud ja koormamata varad

Tabel 1. Juhised seoses vormi A teatavate ridadega.

Read	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad [rahvusvahelised raamatupidamisstandardid (IAS) 1.9 (a), rakendamissuunis (IG) 6]** Krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud koguvarad, välja arvatud oma võlaväärtpaberid ja oma omakapitaliinstrumendid, kui kohaldatavate raamatupidamisstandarditega on lubatud neid kajastada bilansis. Sellel real esitatav väärtus on eelneva kaheteistkümne kuu nelja kvartali lõpu seisuga ridadel 030, 040 ja 120 kajastatavate väärtuste summade mediaan.
030	**Omakapitaliinstrumendid** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.01 (AE-ASS) real 030 kajastatava kirje „Omakapitaliinstrumendid“ (välja arvatud oma omakapitaliinstrumendid, kui kohaldatavate raamatupidamisstandarditega on lubatud neid kajastada bilansis) mediaanväärtused.
040	**Võlaväärtpaberid** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.01 (AE-ASS) real 040 kajastatava kirje „Võlaväärtpaberid“ (välja arvatud oma võlaväärtpaberid, kui kohaldatavate raamatupidamisstandarditega on lubatud neid kajastada bilansis) mediaanväärtused.
050	**millest: pandikirjad** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.01 (AE-ASS) real 050 kajastatava kirje „millest: pandikirjad“ mediaanväärtused.
060	**millest: varaga tagatud väärtpaberid** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.01 (AE-ASS) real 060 kajastatava kirje „millest: varaga tagatud väärtpaberid“ mediaanväärtused.
070	**millest: valitsemissektori emiteeritud** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.01 (AE-ASS) real 070 kajastatava kirje „millest: valitsemissektori emiteeritud“ mediaanväärtused.
080	**millest: finantssektori äriühingute emiteeritud** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.01 (AE-ASS) real 080 kajastatava kirje „millest: finantssektori äriühingute emiteeritud“ mediaanväärtused.

Read	Viited õigussätetele ja juhised
090	**millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.01 (AE-ASS) real 090 kajastatava kirje „millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud“ mediaanväärtused.
120	**Muud varad** Krediidiasutuse või investeerimisühingu 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 krediidiasutus või investeerimisühing, kes ei kohalda IFRSi. Sel juhul kajastatakse oma võlainstrumente vormi B 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 [IAS 1.54(i)], sealhulgas keskpankade ning teiste krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu olevad nõudmiseni hoitavad rahalised nõuded, mida kajastatakse rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.01 (AE-ASS) real 020. Muud varad hõlmavad ka muid laene ja ettemakseid kui nõudelaenud, sealhulgas hüpoteeklaene, mida kajastatakse rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.01 (AE-ASS) ridadel 100 ja 110. Muud varad võivad hõlmata ka immateriaalset vara, sealhulgas firmaväärtus, edasilükkunud tulumaksu varad, materiaalsed põhivarad, tuletisinstrumentide varad, pöördrepolepingute ja aktsiate laenuks võtmisega seotud nõuded. Kui säilitatud varaga tagatud väärtpaberite ja säilitatud pandikirjade alusvarad ja tagatiste kogumi varad on nõudelaenud või muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud, tuleb ka need sellel real kajastada.
121	**millest: …** Kui see on asjakohane koormatise kasutamisel ärimudeli seisukohast, võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud eraldi märkida kirje „Muud varad“ mis tahes komponendi mediaanväärtuse vastaval real „millest“.

Tabel 2. Juhised seoses vormi A teatavate veergudega.

Veerud	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Koormatud varade bilansiline väärtus** Krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste varade bilansilise väärtuse mediaanväärtus, mis on koormatud vastavalt rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVII lisa punktile 1.7. Bilansiline väärtus on summa, mida kajastatakse bilansi aktiva poolel.
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 artiklites 11, 12 ja 13 ning mis vastaksid kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, kui neid ei käsitataks koormatud varadena vastavalt määruse (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.
040	**Koormatud varade õiglane väärtus** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.01 (AE-ASS) veerus 040 kajastatava kirje „Koormatud varade õiglane väärtus“ mediaanväärtus. Iga riskipositsiooni klassi puhul on avalikustatav õiglane väärtus iga sellise aruandeperioodi lõpu seisuga kajastatud õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel.

Veerud	Viited õigussätetele ja juhised
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 11, 12 ja 13 ning mis vastaksid kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, kui neid ei käsitataks koormatud varadena vastavalt määruse (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 õiglane väärtus on õiglane väärtus enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.
060	**Koormamata varade bilansiline väärtus** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.01 (AE-ASS) veerus 060 kajastatava kirje „Koormamata varade bilansiline väärtus“ mediaanväärtus.
080	**millest: EHQLA ja HQLA** Selliste koormamata EHQLAde ja HQLAde bilansilise väärtuse mediaanväärtus, mis on loetletud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 11, 12 ja 13 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 bilansiline väärtus on bilansiline väärtus enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.
090	**Koormamata varade õiglane väärtus** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.01 (AE-ASS) veerus 090 kajastatava kirje „Koormamata varade õiglane väärtus“ mediaanväärtus. Iga riskipositsiooni klassi puhul on avalikustatav õiglane väärtus iga sellise aruandeperioodi 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 delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 11, 12 ja 13 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 delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.

Vorm B. Saadud tagatis

Tabel 3. Juhised seoses vormi B teatavate ridadega.

Read	Viited õigussätetele ja juhised
130	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis** Kõik krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise klassid. Sellel real kajastatakse kõik väärtpaberid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud. Krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis kokku on eelneva kaheteistkümne kuu nelja kvartali lõpu seisuga ridadel 140–160, 220 ja 230 kajastatavate väärtuste summade mediaan.

Read	Viited õigussätetele ja juhised
140	**Nõudelaenud** Sellel real kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis koosneb nõudelaenudest (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi A reaga 120). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud.
150	**Omakapitaliinstrumendid** Sellel real kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab omakapitaliinstrumente (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi A reaga 030). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud.
160	**Võlaväärtpaberid** Sellel real kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab võlaväärtpabereid (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi A reaga 040). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud.
170	**millest: pandikirjad** Sellel real kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab pandikirju (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi A reaga 050). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud.
180	**millest: varaga tagatud väärtpaberid** Sellel real kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab varaga tagatud väärtpabereid (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi A reaga 060). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud.
190	**millest: valitsemissektori emiteeritud** Sellel real kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab valitsemissektori emiteeritud võlaväärtpabereid (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi A reaga 070). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud.
200	**millest: finantssektori äriühingute emiteeritud** Sellel real kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab finantssektori äriühingute emiteeritud võlaväärtpabereid (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi A reaga 080). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud.
210	**millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud** Sellel real kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud võlaväärtpabereid (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi A reaga 090). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud.
220	**Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud** Sellel real kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab muid laene ja ettemakseid kui nõudelaenud (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi A reaga 120). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud.

Read	Viited õigussätetele ja juhised
230	**Muu saadud tagatis** Sellel real kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise mediaanväärtust, mis hõlmab muid varasid (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi A reaga 120). See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud.
231	**millest: …** Kui see on asjakohane koormatise kasutamisel ärimudeli seisukohast, võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud eraldi märkida kirje „Muu tagatis“ mis tahes komponendi mediaanväärtuse vastaval real „millest“. See hõlmab kõiki väärtpabereid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames saanud.
240	**Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.02 (AE-COL) real 240 kajastatava kirje „Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid“ mediaanväärtus.
241	**Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.03 (AE-NPL) real 010 kajastatava kirje „Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid“ mediaanväärtus. Topeltarvestuse vältimiseks kohaldatakse seoses krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud oma pandikirjade ja varaga tagatud väärtpaberitega järgmist: a) kui kõnealused väärtpaberid on tagatiseks antud, kajastatakse nende tagatiseks olevat tagatiste kogumit/alusvara vormis A koormatud varana. Oma pandikirjade ja varaga tagatud väärtpaberite tagatiseks andmise korral on rahastamisallikas uus tehing, millega väärtpaberid tagatiseks antakse (keskpangapoolne rahastamine või muud liiki tagatud rahastamine), mitte pandikirjade või varaga tagatud väärtpaberite esmane emiteerimine; b) kui kõnealused väärtpaberid ei ole veel tagatiseks antud, kajastatakse nende väärtpaberite tagatiseks olevat tagatiste kogumit/alusvara vormis A koormamata varana.
250	**Koguvarad, saadud tagatis ja emiteeritud oma võlaväärtpaberid** Kõik krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud varad, kõik krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise klassid ja krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud säilitatud oma võlaväärtpaberid, mis ei ole emiteeritud oma pandikirjad või emiteeritud oma varaga tagatud väärtpaberid. Sellel real esitatakse eelneva kaheteistkümne kuu nelja kvartali lõpu seisuga vormi A real 010 ning vormi B ridadel 130 ja 240 kajastatavate väärtuste summade mediaan.

Tabel 4. Juhised seoses vormi B teatavate veergudega.

Veerud	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus** Krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise (sealhulgas väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames) või selliste emiteeritud hoitavate/säilitatud oma võlaväärtpaberite õiglase väärtuse mediaanväärtus, mis on koormatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 100. Finantsinstrumendi õiglane väärtus on hind, mille eest toimuks mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahel tavapärane tehing vara müügiks või kohustise üleandmiseks (vt IFRS 13 „Õiglase väärtuse mõõtmine“). Iga tagatise kirje puhul on avalikustatav õiglane väärtus iga sellise aruandeperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel.

Veerud	Viited õigussätetele ja juhised
030	**millest: tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA** Krediidiasutuse või investeerimisühingu 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 krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis või tema emiteeritud hoitavad/säilitatud oma võlaväärtpaberid, mis on loetletud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 11, 12 ja 13 ning mis vastaksid kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, kui neid ei käsitataks koormatud varadena vastavalt määruse (EL) nr 680/2014 XVII lisale. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja 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 õiglane väärtus on õiglane väärtus enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.
040	**Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud (sealhulgas väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames) sellise tagatise õiglane väärtus, mis on koormamata, kuid koormamiseks kättesaadav, kuna krediidiasutusel või investeerimisühingul 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 aruandeperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel.
060	**millest: EHQLA ja HQLA** Krediidiasutuse või investeerimisühingu 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 delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 11, 12 ja 13 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 delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.

Vorm C. Koormatise allikad

Tabel 5. Juhised seoses vormi C teatavate ridadega.

Read	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.04 (AE-SOU) real 010 kajastatava kirje „Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus“ mediaanväärtus.
011	**millest: …** Kui see on asjakohane koormatise kasutamisel ärimudeli seisukohast, võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud eraldi märkida kirje „Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus“ mis tahes komponendi mediaanväärtuse vastaval real „millest“, eelkõige juhul, kui üks osa varade koormatisest on seotud kohustustega ja teine osa ei ole.

Tabel 6. Juhised seoses vormi C teatavate veergudega.

Veerud	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid** Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa vormi F 32.04 (AE-SOU) veerus 010 kajastatava kirje „Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid“ mediaanväärtused. Avalikustatav õiglane väärtus iga sellise aruandeperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. See hõlmab seotud rahastamiseta kohustusi, nagu tuletisinstrumendid.
030	**Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma väärtpaberid kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid** Selliste varade, saadud tagatise ja muude emiteeritud oma väärtpaberite kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid summa, mis on kajastatud eri liiki tehingute tulemusel koormatud. Selleks et tagada kooskõla vormide A ja B kriteeriumidega, esitatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud varade bilansilise väärtuse mediaanväärtus ning saadud uuesti kasutatud tagatise ja muude emiteeritud koormatud oma väärtpaberite kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid õiglase väärtuse mediaanväärtus. Avalikustatav õiglane väärtus iga sellise aruandeperioodi lõpu seisuga kajastatud erinevate õiglaste väärtuste mediaanväärtus, mida võetakse arvesse mediaani arvutamisel. See hõlmab ka sobitatud kohustusteta koormatud varasid.

Vorm D. Selgitav lisateave

Tabel 7. Juhised seoses vormiga D.

Viited õigussätetele ja juhised

Vormi D täitmiseks esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud punktides 1 ja 2 osutatud teabe.

1. Selgitav üldteave varade koormatise kohta, sealhulgas:

   a) 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 määruse (EL) nr 575/2013 II osa 2. peatükis ja mida kasutatakse (E)HQLAna aktsepteeritavuse kindlaksmääramisel;

   b) selgitus selle kohta, kas ja mil määral erinevad ühelt poolt krediidiasutuse või investeerimisühingu 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, kui mitte varade koormatis, või vastupidi;

   c) avalikustamisel kasutatud riskipositsiooni väärtus ja selgitus selle kohta, kuidas tuletati riskipositsiooni mediaanväärtused.

2. Selgitav teave, mis käsitleb krediidiasutuse või investeerimisühingu ärimudeli mõju varade koormatisele ja koormatise olulisust krediidiasutuse või investeerimisühingu rahastamismudeli seisukohast, sealhulgas:

   a) koormatise peamised allikad ja liigid, esitades vajaduse korral üksikasjalikult koormatised, mis tulenevad tuletisinstrumentidest, väärtpaberite laenuks andmisest, repolepingutest, pandikirjade emiteerimisest ja väärtpaberistamisest;

   b) koormatise struktuur konsolideerimisgrupi üksuste vahel, eelkõige, kas konsolideerimisgrupi koormatise tase tuleneb teatavatest üksustest ja kas on olulisi grupisiseseid koormatisi;

   c) teave ületagatuse kohta, eelkõige seoses pandikirjadega ja varaga tagatud väärtpaberitega, ja ületagatuse mõju koormatise tasemetele;

   d) lisateave varade, tagatiste ja bilansiväliste kirjete koormatise kohta ning koormatise allikad muude oluliste valuutade lõikes kui aruandlusvaluuta, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõikes 2;

e) I lisa vormi A veerus 060 „Koormamata varade bilansiline väärtus“ kajastatud selliste kirjete osatähtsuse üldkirjeldus, mida krediidiasutus või investeerimisühing 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 nõuded);

f) säilitatud varaga tagatud väärtpaberite ja säilitatud pandikirjade alusvarade ja tagatise kogumi varade summa ning kas kõnealused alusvarad või tagatise kogumi varad on koormatud või koormamata, koos seotud säilitatud varaga tagatud väärtpaberite ja säilitatud pandikirjade summaga;

g) kui see on oluline selleks, et selgitada krediidiasutuse või investeerimisühingu ärimudeli mõju koormatise tasemele, järgmised üksikasjad (sealhulgas vajaduse korral kvantitatiivne teave):

   i) vormi A real 120 kajastatud koormatud ja koormamata varade liigid ja summad, kui kvantitatiivne teave esitatakse vormi A real 121;

   ii) vormi C real 010 kajastatud selliste koormatud varade ja bilansiväliste kirjete liigid ja summad, mis ei ole seotud mingite kohustustega, kui kvantitatiivne teave esitatakse vormi C real 011.