



### Sisukord

#### II Muud kui seadusandlikud aktid

#### MÄÄRUSED

- ★ Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2015/79, 18. detsember 2014, millega muudetakse rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 (millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013) seoses vara koormatistega, ühtse andmepunktide mudeliga ja valideerimiseeskirjadega <sup>(1)</sup> ..... 1

Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2015/80, 20. jaanuar 2015, millega kehtestatakse kindlad impordiväärtused, et määrata kindlaks teatava puu- ja köögivilja hind piiril ..... 45

<sup>(1)</sup> EMPs kohaldatav tekst



## II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

## MÄÄRUSED

## KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2015/79,

18. detsember 2014,

**millega muudetakse rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 (millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013) seoses vara koormatistega, ühtse andmepunktide mudeliga ja valideerimiseeskirjadega**

(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 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, <sup>(1)</sup> eriti selle artikli 99 lõike 5 esimest ja neljandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Ühtse, täpse ja võrreldava teabe esitamine vara koormatiste kohta vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 680/2014 <sup>(2)</sup> on esmatähtis element krediidasutuste ja investeerimisühingute rahastamispositsioonist ülevaate saamiseks.
- (2) Krediidasutuste ja investeerimisühingute rakendamise- ja aruandluskoormuse vähendamiseks peaks vara koormatiste aruandlus võimalikult palju põhinema olemasolevatel bilansikirjete usaldatavusnõuete- ja raamatupidamisaruandluse põhimõtetel.
- (3) Kooskõlas proportsionaalsuse põhimõttega ei tuleks väikeste krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kelle vara koormatise tase ei ole oluline, kohaldada üksikasjalikke aruandlusnõudeid, mida kohaldatakse suurte krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes.
- (4) Aruandlusnõuded peaksid arvesse võtma kõiki vara koormatise liike, sealhulgas tingimuslikku koormatist, kuna see on esmatähtis kui oluline risk krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsus- ja maksevõimeprofiilile, eelkõige krediidasutuste või investeerimisühingute puhul, kelle vara koormatise tase on oluline.
- (5) Krediidasutused ja investeerimisühingud, kes emiteerivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/65/EÜ <sup>(3)</sup> artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud pandikirju, peaksid esitama teabe kõnealuste varade koormatiste kohta.
- (6) Selleks et tagada omavahendeid, omavahendite nõudeid, finantsteavet, kinnisaravaga tagatud laenudest saadud kahjusid, riskide kontsentreerumist, finantsvõimenduse määra, likviidsust ja vara koormatise käsitlev ühtne järelevalveline aruandlus ning kvaliteetsed ja täpsed ühtsed järelevalveandmed, tuleks rakendusmääruse

<sup>(1)</sup> ELTL 176, 27.6.2013, lk 1.

<sup>(2)</sup> Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

<sup>(3)</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2009/65/EÜ, 13. juuli 2009, vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32).

(EL) nr 680/2014 I, III, IV, VI, VIII, X, XII ja XVI lisas esitatud kohustuslikes aruandlustabelites sätestatud andmekirjed muuta ühtseks andmepunktide mudeliks.

- (7) Ühtne andmepunktide mudel peaks hõlmama andmekirjete struktuurset kajastamist ja tegema kindlaks kõik asjakohased ärikontseptsioonid ühtse järelevalvelise aruandluse tagamiseks ning see peaks sisaldama üksikasjalikku asjakohast tehnilist kirjeldust, mida on vaja ühtsete IT-lahenduste edasiseks arendamiseks.
- (8) Selleks et tagada selliste andmekirjete kvaliteet, ühtsus ja täpsus, mida krediidasutused ja investeerimisühingud esitavad pädevatele asutustele ning mis käsitlevad omavahendeid, omavahendite nõudeid, finantsteavet, kinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjusid, riskide kontsentreerumist, finantsvõimenduse määra, likviidsust ja vara koormatise, tuleks andmekirjete suhtes kohaldada ühiseid valideerimiseeskirju.
- (9) Tulenevalt nende laadist ajakohastatakse valideerimiseeskirju ja andmepunkti määratlusi korrapäraselt, tagamaks, et need kogu aeg vastavad kohaldatavatele regulatiivsetele nõuetele ning analüüsi- ja infotehnoloogianõuetele. Arvestades aega, mis praegu kulub üksikasjaliku ühtse andmepunktide mudeli ja valideerimiseeskirjade vastuvõtmiseks ja avaldamiseks, ei ole võimalik teha muudatusi piisavalt kiiresti ja õigel ajal, nii et oleks tagatud alaline ühtne järelevalveline aruandlus liidus. Seepärast tuleks rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XIV lisas sätestatud üksikasjalik andmepunktide mudel ja kõnealuse määruse XV lisas sätestatud üksikasjalikud valideerimiseeskirjad asendada ühtse andmepunktide mudeli ja valideerimiseeskirjade rangete kvalitatiivsete kriteeriumidega, mis avaldatakse elektrooniliselt Euroopa Pangandusjärelevalve veebisaidil.
- (10) Käesolev määrus põhineb rakenduslike tehniliste standardite eelnõul, mille Euroopa Pangandusjärelevalve esitas komisjonile.
- (11) Euroopa Pangandusjärelevalve on läbi viinud avalikud konsultatsioonid käesoleva määruse aluseks olevate rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta, analüüsinud potentsiaalseid seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 (1) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult.
- (12) Selleks et anda krediidasutustele ja investeerimisühingutele ning pädevatele asutustele piisavalt aega käesoleva määruse nõuete rakendamiseks nii, et oleks tagatud esitatavate andmete kvaliteet, peaks esimene aruandekuupäev olema kõigi krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul 31. detsember 2014.
- (13) Seepärast tuleks rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

#### Artikkel 1

Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 muudetakse järgmiselt.

1. Artiklile 1 lisatakse järgmine punkt f:

„f) vara koormatise vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 100.“;

2. Lisatakse 7a peatükk:

„7a PEATÜKK

#### **VARA KOORMATISTE ARUANNETE INDIVIDUAALSELT JA KONSOLIDEERITULT ESITAMISE VORMING JA SAGEDUS**

##### *Artikkel 16a*

#### **Vara koormatiste aruannete individuaalselt ja konsolideeritult esitamise vorming ja sagedus**

1. Teabe esitamisel vara koormatiste kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 100 individuaalselt või konsolideeritult esitavad krediidasutused ja investeerimisühingud käesoleva määruse XVI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XVII lisas sätestatud juhistele.

(1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 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. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmiselt:

(a) XVI lisa A, B ja D osadega ette nähtud teave esitatakse kord kvartalis;

(b) XVI lisa C osaga ette nähtud teave esitatakse kord aastas;

(c) XVI lisa E osaga ette nähtud teave esitatakse kord poolaastas.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei pea esitama XVI lisa B, C ja E osadega ette nähtud teavet, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

(a) krediidiasutuse või investeerimisühingu koguvarade maht, mis on arvutatud vastavalt XVII lisa punkti 1.6 alapunktile 10, on alla 30 miljardi euro;

(b) krediidiasutuse või investeerimisühingu vara koormatise tase, mis on arvutatud vastavalt XVII lisa punkti 1.6 alapunktile 9, on alla 15 %.

4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad esitama XVI lisa D osaga ette nähtud teabe ainult siis, kui nad emiteerivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/65/EÜ (\*) artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud pandikirju.

(\*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2009/65/EÜ, 13. juuli 2009, vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32).”;

3. Artikli 17 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad käesolevas määruses osutatud teabe pädevate asutuste poolt kindlaks määratud andmevahetusvormingutes ja esitusviisidel, järgides XIV lisas osutatud ühtses andmepunktide mudelis sisalduvat andmepunkti määratlusi ja XV lisas osutatud valideerimiseeskirju ning järgmist:

(a) teavet, mida ei ole nõutud või mis ei ole asjakohane, ei lisata esitatavatele andmetele;

(b) arvulised väärtused esitatakse faktidena vastavalt järgmisele:

(i) „rahalist” andmetüüpi andmepunktid esitatakse minimaalselt täpsusega tuhat ühikut;

(ii) „protsendilist” andmetüüpi andmepunktid väljendatakse ühiku kohta minimaalselt täpsusega neli kohta pärast koma;

(iii) „täisarvulist” andmetüüpi andmepunktid esitatakse ilma kümnendkohtadeta, täisühiku täpsusega.”;

4. Artiklisse 18 lisatakse järgmine neljas lõik:

„Seoses artikli 16a kohaselt esitatava teabega on esimene aruandekuupäev 31. detsember 2014.”;

5. Artiklisse 19 lisatakse järgmine viies lõik:

„Artiklit 16a kohaldatakse alates 1. detsembrist 2014.”;

6. XIV ja XV lisa asendatakse käesoleva määruse I lisa tekstiga.

7. Lisatakse XVI ja XVII lisa, nagu on vastavalt sätestatud käesoleva määruse II ja III lisas.

*Artikkel 2*

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 18. detsember 2014

*Komisjoni nimel*  
*president*  
Jean-Claude JUNCKER

---

---

*I LISA**„XIV LISA*

## Ühtne andmepunktide mudel

Kõik I, III, IV, VI, VIII, X, XII ja XVI lisas sätestatud andmekirjed muudetakse ühtseks andmepunktide mudeliks, mis on krediitiasutuste ja investeerimisühingute ning pädevate asutuste ühtsete IT-süsteemide aluseks.

Ühtne andmepunktide mudel peab vastama järgmistele kriteeriumidele:

- a) tagama kõigi I, III, IV, VI, VIII, X, XII ja XVI lisas sätestatud andmekirjete struktureeritud esitamise;
- b) tegema kindlaks kõik lisades I–XIII, XVI ja XVII sätestatud ärikontseptsioonid;
- c) esitama andmesõnastiku, millega määratakse kindlaks tabelite, ordinaatide, telgede, valdkondade, mõõtmete ja liikmete nimetused;
- d) esitama parameetrid, millega määratletakse andmepunktide omadused või summa;
- e) esitama andmepunkti määratlused, mida väljendatakse omaduste kogumina, mis üheselt teeb kindlaks finantskontseptsiooni;
- f) sisaldama kogu asjakohast tehnilist kirjeldust, mida on vaja ühtseid järelevalveandmeid tagavate IT-aruandluslahenduste arendamiseks.

---

*XV LISA*

## Valideerimiseeskirjad

I, III, IV, VI, VIII, X, XII ja XVI lisas sätestatud andmekirjete suhtes kohaldatakse valideerimiseeskirju, et tagada andmete kvaliteet ja ühtsus.

Valideerimiseeskirjad peavad vastama järgmistele kriteeriumidele:

- a) määratlema loogilise seose asjakohaste andmepunktide vahel;
  - b) sisaldama filtreid ja eeltingimusi, mis määratlevad andmekogumid, mille suhtes valideerimiseeskirja kohaldatakse;
  - c) kontrollima esitatud andmete ühtsust;
  - d) kontrollima esitatud andmete täpsust;
  - e) määrama kindlaks vaikeväärtused, mida kohaldatakse juhul, kui asjakohast teavet ei ole esitatud.”
-

## II LISA

## „XVI LISA

## VARA KOORMATISTE ARUANDLUSVORMID

VARA KOORMATISTE VORMID			
Vormi number	Vormi kood	Vormi/vormide kogumi nimi	Lühend
		<b>A OSA — KOORMATISTE ÜLEVAADE</b>	
32,1	F 32.01	ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU VARAD	AE-ASS
32,2	F 32.02	SAADUD TAGATISED	AE-COL
32,3	F 32.03	EMITEERITUD JA VEEL TAGATISEKS ANDMATA OMA PANDIKIRJAD JA VARRAGA TAGATUD VÄÄRTPABERID	AE-NPL
32,4	F 32.04	KOORMATISE ALLIKAD	AE-SOU
		<b>B OSA — TÄHTAJA ANDMED</b>	
33	F 33.00	TÄHTAJA ANDMED	AE-MAT
		<b>C OSA — TINGIMUSLIKUD KOORMATISED</b>	
34	F 34.00	TINGIMUSLIKUD KOORMATISED	AE-CONT
		<b>D OSA — PANDIKIRJAD</b>	
35	F 35.00	PANDIKIRJADE EMISSIOONID	AE-CB
		<b>E OSA — TÄIENDAVID ANDMED</b>	
36,1	F 36.01	TÄIENDATUD ANDMED. I OSA	AE-ADV1
36,2	F 36.02	TÄIENDATUD ANDMED. II OSA	AE-ADV2



F 32.01 — ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU VARAD (AE-ASS)

		Koormatud varade bilansiline väärtus			Koormatud varade õiglane väärtus		Koormamata varade bilansiline väärtus			Koormamata varade õiglane väärtus	
			millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul		millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul		millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul		millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
<b>010</b>	<b>Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad</b>										
020	Nõudelaenu										
030	Omakapitaliinstrumendid										
040	Võlaväärtpaberid										
050	millest: pandikirjad										
060	millest: varaga tagatud väärtpaberid										
070	millest: valitsemis sektori emiteeritud										
080	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud										
090	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud										
100	Muud laenu ja ettemaksed kui nõudelaenu										
110	millest: hüpoteeklaenu										
120	Muud varad										

F 32.02 — SAADUD TAGATISED (AE-COL)

		Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus			Koormamata			
					Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad			Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite nimiväärtus, mis on koormamiseks kättesaamatud
			millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul		millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul	
010	020	030	040	050	060	070		
<b>130</b>	<b>Aruandva krediitiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatised</b>							
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							
<b>240</b>	<b>Muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid</b>							
<b>250</b>	<b>KOGUVARAD, SAADUD TAGATIS JA EMITEERITUD OMA VÕLAVÄÄRTPABERID</b>							

F 32.03 — EMITEERITUD JA VEEL TAGATISEKS ANDMATA OMA PANDIKIRJAD JA VARAGA TAGATUD VÄÄRTPABERID (AE-NPL)

		Koormamata			
		Alusvarakogumi bilansiline väärtus	Selliste emiteeritud võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad		Selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite nimiväärtus, mis on koormamiseks kättesaamatud
			millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul		
		010	020	030	040
<b>010</b>	<b>Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid</b>				
020	Säilitatud emiteeritud pandikirjad				
030	Säilitatud emiteeritud varaga tagatud väärtpaberid				
040	Kõrgema nõudeõiguse järguga				
050	Mezzanine väärtpaberistamise seeriad				
060	Esimese järjekoha kahju				

F 32.04 — KOORMATISE ALLIKAD (AE-SOU)

		Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid		Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid		
		millest: konsolideerimisgrupi muudelt üksustelt		030	millest: saadud uuesti kasutatud tagatis	millest: koormatud oma võlaväärtpaberid
		010	020		040	050
<b>010</b>	<b>Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus</b>					
020	Tuletisinstrumentid					
030	millest: börsivälised					
040	Hoiused					
050	Repolepingud					
060	millest: tehingud keskpankadega					
070	Muud tagatud hoiused kui repolepingud					
080	millest: tehingud keskpankadega					
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid					
100	millest: emiteeritud pandikirjad					
110	millest: emiteeritud varaga tagatud väärtpaberid					
<b>120</b>	<b>Muud koormatise allikad</b>					
130	Aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus					
140	Saadud finantsgarantiide nimiväärtus					
150	Mitterahalise tagatisega laenuks võetud väärtpaberite õiglase väärtus					
160	Muu					
<b>170</b>	<b>KOORMATISE ALLIKAD KOKKU</b>					



Ei märgita konsolideeritud alusel kajastatavas vormis.

Ei märgita ühelgi juhul.

F 33.00 — TÄHTAJA ANDMED (AE-MAT)

	Lahtine tähtaeg	Üleöö	>1 päev<=1 nädal	>1 nädal<=2 nädalat	>2 nädalat <=1 kuu	>1 kuu <=3 kuud	>3 kuud <=6 kuud	>6 kuud<=1 aasta	>1 aasta <=2 aastat	>2 aastat <=3 aastat	>3 aastat <=5 aastat	>5 aastat <=10 aastat	>10 aastat	
	Kohustuste järelejäänud tähtaeg	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Koormatud varad													
020	Saadud uuesti kasutatud tagatis (saamise pool)													
030	Saadud uuesti kasutatud tagatis (uuesti-kasutamise pool)													

F 34.00 — TINGIMUSLIKUD KOORMATISED (AE-CONT)

		Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid	Tingimuslikud koormatised				
			A. Koormatud varade õiglase väärtuse vähenemine 30 %	B. Oluliste valuutade 10 % nõrgenemise netomõju			
				Koormatud varade täiendav summa			
			Koormatud varade täiendav summa	Oluline valuuta 1	Oluline valuuta 2	...	Oluline valuuta n
		010	020	030	040	050	
<b>010</b>	<b>Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus</b>						
020	Tuletisinstrumentid						
030	millest: börsivälised						
040	Hoiused						
050	Repolepingud						
060	millest: tehingud keskpankadega						
070	Muud tagatud hoiused kui repolepingud						
080	millest: tehingud keskpankadega						
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid						
100	millest: emiteeritud pandikirjad						
110	millest: emiteeritud varaga tagatud väärtpaberid						
<b>120</b>	<b>Muud koormatise allikad</b>						
<b>170</b>	<b>KOORMATISE ALLIKAD KOKKU</b>						

F 35.00 — PANDIKIRJADE EMISSIOONID (AE-CB)

z-telg	Tagatiste kogumi tunnus (lahtine)
--------	-----------------------------------

	Kooskõla määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 129?	Pandikirjadega seotud kohustused								Tagatiste kogumi tule-tisinstrumentide positiivne netoturu-väärtus	
		[JAH/EI]	Kui JAH, märkida tagatiste kogumi peamine varaklass	Aruandekuupäev	+ 6 kuud	+12 kuud	+ 2 aastat	+5 aastat	+ 10 aastat		Aruandekuupäev
		010	012	020	030	040	050	060	070	080	
010	Nimiväärtus										
020	Nüüdiseväärtus (vahetustehing)/Turu-väärtus										
030	Varapõhine väärtus										
040	Bilansiline väärtus										

Pandikirjadega seotud kohustused						Tagatiste kogum											
Pandikirja välisreiting						Aruandekuupäev	+ 6 kuud	+12 kuud	+ 2 aastat	+5 aastat	+ 10 aastat	Tagatiste kogumi tule-tisinstrumentide positiivne netoturu-väärtus	Tagatise miinimumnõudeid ületav tagatiste kogumi summa				
													Aruandekuupäev	Tulenevalt asjaomasest pandikirjade suhtes kohaldatavast õiguslikust korrast	tulenevalt reitinguagentuuri meetodikast, et säilitada olemasolev pandikirjade välisreiting		
Reitinguagentuur 1	Krediidi-reiting 1	Reitinguagentuur 2	Krediidi-reiting 2	Reitinguagentuur 3	Krediidi-reiting 3							Reitinguagentuur 1			Reitinguagentuur 2	Reitinguagentuur 3	
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	

F 36.01 — TÄIENDATUD ANDMED. I OSA (AE-ADV-1)

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes									
			Nõudelaenu	Omakapitaals-trumendid	Võlaväärtpaberid						millest: valitse-missektori emiteeritud	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud
					Kokku	millest: pandikirjad		millest: varaga tagatud väärtpa-berid				
						millest: konsoli-deerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: konsoli-deerimisgrupi muude üksuste emiteeritud					
010	020	030	040	050	060	070	080	090				
010	Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)	Koormatud varad										
020		Sobitatud kohustused										
030	Börsil kaubeldavad tuletisinstrumen-did	Koormatud varad										
040		Sobitatud kohustused										
050	Börsivälised tuletisinstrumendid	Koormatud varad										
060		Sobitatud kohustused										
070	Repolepingud	Koormatud varad										
080		Sobitatud kohustused										
090	Muud tagatud hoised kui repolepin-gud	Koormatud varad										
100		Sobitatud kohustused										
110	Emiteeritud pandikirjad	Koormatud varad										
120		Sobitatud kohustused										
130	Emiteeritud varaga tagatud väärtpa-berid	Koormatud varad										
140		Sobitatud kohustused										
150	Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid	Koormatud varad										
160		Sobitatud kohustused										
170	Muud koormatise allikad	Koormatud varad										
180		Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid										
190	Koormatud varad kokku											
200		millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul										
210	Koormamata varad kokku											
220		millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul										
230	Koormatud + koormamata varad											



	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes							Kokku
			Võlaväärtpaberid	Muud laenuid ja ettemaksed kui nõudelaenuid					Muud varad	
				millest: finantssektori välise äriühingute emiteeritud	Keskpannad ja valitsemis-sektor	Finantssektori äriühingud	Finantssektorivälised äriühingud	Kodumajapidamised		
100	110	120	130	140	150	160	170	180		
010	Keskpannga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)	Koormatud varad								
020		Sobitatud kohustused								
030	Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid	Koormatud varad								
040		Sobitatud kohustused								
050	Börsivälised tuletisinstrumendid	Koormatud varad								
060		Sobitatud kohustused								
070	Repolepingud	Koormatud varad								
080		Sobitatud kohustused								
090	Muud tagatud hoised kui repolepingud	Koormatud varad								
100		Sobitatud kohustused								
110	Emiteeritud pandikirjad	Koormatud varad								
120		Sobitatud kohustused								
130	Emiteeritud varaga tagatud väärtpaberid	Koormatud varad								
140		Sobitatud kohustused								
150	Muud emiteeritud võlaväärtpaberid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid	Koormatud varad								
160		Sobitatud kohustused								
170	Muud koormatise allikad	Koormatud varad								
180		Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid								
190	Koormatud varad kokku									
200		millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul								
210	Koormamata varad kokku									
220		millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul								
230	Koormatud + koormamata varad									

F 36.02 -TÄIENDATUD ANDMED. II OSA (AE-ADV-2)

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes									
			Nõudelaenu	Omakapita- linstru- mendid	Võlaväärtpaberid							
					Kokku	millest: pandikirjad		millest: varaga tagatud väärtpaberid		millest: valit- semissektori emiteeritud	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	millest: finantssektori- rivaliste äriühingute emiteeritud
						millest: konsolideeri- misgrupi muude üksuste emiteeritud		millest: konsolideeri- misgrupi muude üksuste emiteeritud				
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100			
010	Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)	Saadud koormatud tagatis										
020		Sobitatud kohustused										
030	Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid	Saadud koormatud tagatis										
040		Sobitatud kohustused										
050	Börsivälised tuletisinstrumendid	Saadud koormatud tagatis										
060		Sobitatud kohustused										
070	Repolepingud	Saadud koormatud tagatis										
080		Sobitatud kohustused										
090	Muud tagatud hoised kui repolepingud	Saadud koormatud tagatis										
100		Sobitatud kohustused										
110	Emiteeritud pandikirjad	Saadud koormatud tagatis										
120		Sobitatud kohustused										
130	Emiteeritud varaga tagatud väärtpa-berid	Saadud koormatud tagatis										
140		Sobitatud kohustused										
150	Muud emiteeritud võlaväärtpaberid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid	Saadud koormatud tagatis										
160		Sobitatud kohustused										
170	Muud koormatise allikad	Saadud koormatud tagatis										
180		Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid										
190	Saadud koormatud tagatis kokku											
200	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul											
210	Saadud koormamata tagatis kokku											
220	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul											
230	Saadud koormatud + koormamata tagatis kokku”											

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes							Kokku	
			Muud laenu ja ettemaksed kui nõudelaenu						Muu saadud tagatis		Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid
			Keskpannad ja valitsemis-sektor	Finantssektori äriühingud	Finantssektorivälised äriühingud		Kodumajapidamised				
					millest: hüpoteeklaenu		millest: hüpoteeklaenu				
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
010	Keskpannga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)	Saadud koormatud tagatis									
020		Sobitatud kohustused									
030	Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid	Saadud koormatud tagatis									
040		Sobitatud kohustused									
050	Börsivälised tuletisinstrumendid	Saadud koormatud tagatis									
060		Sobitatud kohustused									
070	Repolepingud	Saadud koormatud tagatis									
080		Sobitatud kohustused									
090	Muud tagatud hoised kui repolepingud	Saadud koormatud tagatis									
100		Sobitatud kohustused									
110	Emiteeritud pandikirjad	Saadud koormatud tagatis									
120		Sobitatud kohustused									
130	Emiteeritud varaga tagatud väärtpaberid	Saadud koormatud tagatis									
140		Sobitatud kohustused									
150	Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid	Saadud koormatud tagatis									
160		Sobitatud kohustused									
170	Muud koormatise allikad	Saadud koormatud tagatis									
180		Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid									
190	Saadud koormatud tagatis kokku										
200	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul										
210	Saadud koormamata tagatis kokku										
220	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul										
230	Saadud koormatud + koormamata tagatis kokku										

## III LISA

## „XVII LISA

**VARA KOORMATISTE ARUANDLUS***Sisukord*

ÜLDISED JUHISED .....	19
1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED .....	19
1.1. STRUKTUUR .....	19
1.2. RAAMATUPIDAMISSTANDARD .....	20
1.3. NUMMERDAMISE PÕHIMÕTTED .....	20
1.4. MÄRGI PÕHIMÕTTED .....	20
1.5. KOHALDAMISE TASE .....	20
1.6. PROPORTSIONAALSUS .....	20
1.7. KOORMATISE MÄÄRATLUS .....	20
VORMIDE TÄITMISE JUHISED .....	21
2. A OSA: KOORMATISTE ÜLEVAADE .....	21
2.1. VORM: AE-ASS. ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU VARAD .....	21
2.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED .....	21
2.1.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA .....	24
2.1.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA .....	25
2.2. VORM: AE-COL. ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU SAADUD TAGATIS ..	26
2.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED .....	26
2.2.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA .....	27
2.2.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA .....	28
2.3. VORM: AE-NPL. EMITEERITUD JA VEEL TAGATISEKS ANDMATA OMA PANDIKIRJAD JA VARAGA TAGATUD VÄÄRTPABERID .....	29
2.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED .....	29
2.3.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA .....	29
2.3.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA .....	30
2.4. VORM: AE-SOU. KOORMATISE ALLIKAD .....	30
2.4.1. ÜLDISED MÄRKUSED .....	30
2.4.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA .....	31
2.4.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA .....	32
3. B OSA: TÄHTAJA ANDMED .....	33
3.1. ÜLDISED MÄRKUSED .....	33
3.2. VORM: AE-MAT. TÄHTAJA ANDMED .....	33
3.2.1. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA .....	33
3.2.2. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA .....	34

4.	C OSA: TINGIMUSLIKUD KOORMATISED .....	35
4.1.	ÜLDISED MÄRKUSED .....	35
4.1.1.	STSENAARIUM A: KOORMATUD VARADE ÕIGLASE VÄÄRTUSE VÄHENEMINE 30 % .....	35
4.1.2.	STSENAARIUM B: OLULISTE VALUUTADE NÕRGENEMINE 10 % .....	35
4.2.	VORM: AE-CONT. TINGIMUSLIKUD KOORMATISED .....	36
4.2.1.	JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA .....	36
4.2.2.	JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA .....	36
5.	D OSA: PANDIKIRJAD .....	36
5.1.	ÜLDISED MÄRKUSED .....	36
5.2.	VORM: AE-CB. PANDIKIRJADE EMISSIOONID .....	37
5.2.1.	JUHISED Z-TELJE KOHTA .....	37
5.2.2.	JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA .....	37
5.2.3.	JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA .....	38
6.	E OSA: TÄIENDAVID ANDMED .....	40
6.1.	ÜLDISED MÄRKUSED .....	40
6.2.	VORM: AE-ADV1. ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU VARADE TÄIENDATUD VORM .....	40
6.2.1.	JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA .....	40
6.2.2.	JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA .....	42
6.3.	VORM: AE-ADV2. ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU SAADUD TAGATISE TÄIENDATUD VORM .....	43
6.3.1.	JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA .....	43
6.3.2.	JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA .....	43

## ÜLDISED JUHISED

### 1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED

#### 1.1. Struktuur

1. Raamistik koosneb viiest vormide kogumist, mis sisaldavad kokku üheksat vormi järgmiselt.

(a) A osa: Koormatiste ülevaade:

- vorm AE-ASS. Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu varad
- vorm AE-COL. Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatised
- vorm AE-NPL. Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid
- vorm AE-SOU. Koormatise allikad

(b) B osa: Tähtaja andmed:

- vorm AE-MAT. Tähtaja andmed

(c) C osa: Tingimuslikud koormatised

- vorm AE-CONT. Tingimuslikud koormatised

(d) D osa: Pandikirjad

— vorm AE-CB. Pandikirjade emissioonid

(e) E osa: Täiendavad andmed:

— vorm AE-ADV-1. Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu varade täiendatud vorm

— vorm AE-ADV-2. Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise täiendatud vorm

2. Iga vormi puhul on esitatud viited õigussätetele ja täiendav üksikasjalik teave aruandluse üldisemate aspektide kohta.

## 1.2. Raamatupidamisstandard

3. Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad bilansilist väärtust sellise raamatupidamistava kohaselt, mida nad kasutavad finantsteabe esitamiseks vastavalt artiklitele 9–11. Krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei pea finantsteavet esitama, kohaldavad oma vastavat raamatupidamistava.

4. Käesoleva lisa kohaldamisel osutavad lühendid „IAS” ja „IFRS” määruse (EÜ) nr 1606/2002 artiklis 2 määratletud rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditele. Krediidasutuste ja investeerimisühingute jaoks, kes esitavad finantsteabe IFRS standardite kohaselt, on sisestatud viited asjakohastele IFRS standarditele.

## 1.3. Nummerdamise põhimõtted

5. Vormi veergude, ridade ja lahtrite tähistamiseks on käesolevas juhendis kasutatud järgmist üldist märget: {Vorm; Rida; Veerg}. Täpni kasutatakse selle väljendamiseks, et valideerimisele kuulub terve rida või veerg. Näiteks {AE-ASS; \*, 2} osutab vormi AE-ASS veeru 2 kõigi ridade andmepunktidele.

6. Kui valideerimine on vormisisene, kasutatakse asjaomase vormi andmepunktidele osutamiseks järgmist märget: {Rida; Veerg}.

## 1.4. Märgi põhimõtted

7. XVI lisa vormides järgitakse V lisa I osa punktides 9 ja 10 kirjeldatud märgipõhimõtteid.

## 1.5. Kohaldamise tase

8. Vara koormatiste aruandluse kohaldamise puhul järgitakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõike 1 esimese lõigu kohaseid omavahendite aruandlusnõudeid. Seega ei pea krediidasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes ei kohaldata usaldatavusnõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 7, esitama teavet vara koormatiste kohta.

## 1.6. Proportsionaalsus

9. Artikli 16a lõike 2 punkti b kohaldamisel arvutatakse vara koormatise tase järgmiselt:

— Koormatud varade ja tagatise bilansiline väärtus = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010}.

— Koguvarad ja -tagatis = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040}.

— Vara koormatuse määr = (koormatud varade ja tagatise bilansiline väärtus)/(koguvarad ja -tagatis).

10. Artikli 16a lõike 2 punkti a kohaldamisel arvutatakse koguvarade summa järgmiselt:

— Koguvarad = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}.

## 1.7. Koormatise määratlus

11. Käesoleva lisa ja XVI lisa kohaldamisel käsitatakse vara koormatuna, kui see on antud tagatiseks või kui selle suhtes kehtib mis tahes kokkulepe tagada mis tahes tehingut, millest ei saa vara vabalt välja võtta, või parandada sellise tehingu krediidikaliteeti.

Oluline on märkida, et tagatiseks antud varasid, mille suhtes kohaldatakse mis tahes väljavõtmise piiranguid, nt varad, mille väljavõtmiseks või teiste varadega asendamiseks on vaja eelnevat nõusolekut, tuleks käsitada koormatuna. Määratlus ei põhine sõnaselgel õiguslikul määratlusel nagu omandiõiguse üleminek, vaid pigem majanduslikel põhimõtetel, kuna õigusraamistikud võivad riikide lõikes erineda. Määratlus on siiski tihedalt seotud lepingutingimustega. Euroopa Pangandusjärelevalve kohaselt kuuluvad kõnealuse määratluse alla järgmised lepingute liigid (mittetäielik loetelu):

- tagatud rahastamistehingud, sealhulgas repolepingud ja -tehingud, väärtpaberite laenuks andmise tehingud ja muud laadi tagatud laenuandmistehingud;
- eri tagatistehingud, nt tuletisinstrumentide turuväärtuse põhjal antud tagatis;
- tagatisega finantsgarantiid. Tuleb märkida, et kui garantii kasutamata osa puhul ei kohaldata tagatise väljavõtmise piiranguid (nt eelnev nõusolek), tuleks jaotada ainult kasutatud summa (proportsionaalne jaotus);
- kliiringsüsteemidele, kesksetele vastaspooltele ja muudele infrastruktuuri ettevõtjatele teenustele juurdepääsu tingimusena antud tagatis. See hõlmab tagatisfonde ja alustamise tagatisi;
- keskpankade vahendid. Eelnevalt keskpankadesse paigutatud varasid ei käsitata koormatuna, välja arvatud juhul, kui keskpank ei luba mis tahes paigutatud vara eelneva nõusolekuta välja võtta. Kasutamata finantsgarantiide puhul tuleks kasutamata osa (st keskpanga nõutavat miinimumi ületav summa) jaotada proportsionaalselt keskpanga paigutatud varade vahel;
- väärtpaberistamise struktuuride alusvara, kui finantsvarade kajastamist krediidasutuse või finantseerimisühingu finantsvaradena ei ole lõpetatud. Koormatud varana ei võeta arvesse aluseks olevaid säilitatud väärtpabereid, välja arvatud juhul, kui kõnealused väärtpaberid on tehingu tagamiseks panditud või tagatiseks antud;
- pandikirjade emiteerimiseks kasutatud tagatiste kogumi varad. Pandikirjade aluseks olevaid varasid käsitatakse koormatuna, välja arvatud teatavatel juhtudel, kui krediidasutus või investeerimisühing hoiab vastavaid pandikirju („oma emiteeritud võlakirjad”);
- üldpõhimõttena ei tuleks käsitada koormatuna varasid, mis on paigutatud vahenditesse, mida ei kasutata, ja mida saab vabalt välja võtta.

## VORMIDE TÄITMISE JUHISED

### 2. A OSA: KOORMATISTE ÜLEVAADE

12. Koormatiste ülevaate vormides esitatakse eraldi varad, mida kasutatakse rahastamise või tagatise vajaduste toetamiseks bilansipäeva seisuga („koormatis teataval ajahetkel”), ja võimalike rahastamisvajaduste katmiseks kättesaadavad varad.
13. Ülevaate vormis esitatakse aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu koormatud ja koormamata varad tabelina toodete lõikes. Sama jaotust kohaldatakse saadud tagatiste ja muude emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui pandikirjad ja väärtpaberistamised suhtes.

#### 2.1. Vorm: AE-ASS. Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu varad

##### 2.1.1. Üldised märkused

14. Selles punktis esitatakse peamisi tehingute liike käsitlevad juhised, mida tuleb AE vormide täitmisel arvesse võtta.

Kõigi tehingute puhul, mis suurendavad krediidasutuse või investeerimisühingu koormatise taset, on kaks aspekti, mida kajastatakse sõltumatult kõigis AE vormides. Selliseid tehinguid kajastatakse nii koormatise allikana kui ka koormatud vara või tagatisena.

Järgmistes näidetes kirjeldatakse, kuidas kajastada eri liiki tehinguid käesolevas osas, kuid samu eeskirju kohaldatakse ka muude AE vormide puhul.

**(a) Tagatud hoius**

Tagatud hoiust kajastatakse järgmiselt:

- (i) hoiuse bilansilist väärtust kajastatakse koormatise allikana {AE-SOU; r070; c010};
- (ii) kui tagatis on aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu vara, kajastatakse bilansilist väärtust {AE-ASS; \*, c010} ja {AE-SOU; r070; c030}; selle õiglast väärtust kajastatakse {AE-ASS; \*, c040};
- (iii) kui aruandev krediidasutus või investeerimisühing on tagatise saanud, kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-COL; \*, c010}, {AE-SOU; r070; c030} ja {AE-SOU; r070; c040}.

**(b) Repolepingud/sobitatud repolepingud**

Repolepinguid kajastatakse järgmiselt:

- (i) repolepingu bilansilist väärtust kajastatakse koormatise allikana {AE-SOU; r050; c010};
- (ii) repolepingu tagatist kajastatakse järgmiselt:
- (iii) kui tagatis on aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu vara, kajastatakse bilansilist väärtust {AE-ASS; \*, c010} ja {AE-SOU; r050; c030}; selle õiglast väärtust kajastatakse {AE-ASS; \*, c040};
- (iv) kui aruandev krediidasutus või investeerimisühing on tagatise saanud varasema pöördrepollepingu kaudu (sobitatud repoleping), kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-COL; \*, c010}, {AE-SOU; r050; c030} ja {AE-SOU; r050; c040}.

**(c) Keskpankade poolne rahastamine**

Kuna keskpankade poolne tagatisega rahastamine on tagatud hoiuse või repotehingu erijuhtum, mille puhul on vastaspool keskpank, kohaldatakse eespool alapunktides i) ja ii) esitatud eeskirju.

Tehingute puhul, kus ei ole võimalik kindlaks teha iga tehingu konkreetset tagatist, kuna tagatis on kogumisse koondatud, tuleb tagatis jaotada proportsionaalselt tagatise kogumi ülesehituse alusel.

Eelnevalt keskpankadesse paigutatud varasid ei käsitata koormatud varadena, välja arvatud juhul, kui keskpank ei luba mis tahes paigutatud vara eelneva nõusolekuta välja võtta. Kasutamata finantsgarantiide puhul jaotatakse kasutamata osa (st keskpanga nõutavat miinimumi ületav summa) proportsionaalselt keskpanka paigutatud varade vahel.

**(d) Väärtpaberite laenuks andmine**

Väärtpaberite rahalise tagatisega laenuks andmise puhul kohaldatakse repolepingute /sobitatud repolepingute puhul kohaldatavaid eeskirju.

Väärtpaberite rahalise tagatiseta laenuks andmist kajastatakse järgmiselt:

- (i) laenuks võetud väärtpaberite õiglast väärtust kajastatakse koormatise allikana {AE-SOU; r150; c010}. Kui laenuks andja ei saa laenuks antud väärtpaberite eest mingeid väärtpabereid, kuid saab selle asemel tasu, märgitakse {AE-SOU; r150; c010} null;
- (ii) kui tagatisena laenuks antud väärtpaberid on aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu vara, kajastatakse nende bilansilist väärtust {AE-ASS; \*, c010} ja {AE-SOU; r150; c030}; nende õiglast väärtust kajastatakse {AE-ASS; \*, c040};
- (iii) kui aruandev krediidasutus või investeerimisühing on saanud tagatisena laenuks antud väärtpabereid, kajastatakse nende õiglast väärtust {AE-COL; \*, c010}, {AE-SOU; r150; c030} ja {AE-SOU; r150; c040}.

**(e) Tuletisinstrumentid (kohustused)**

Tagatud tuletisinstrumente, mille õiglase väärtus on negatiivne, kajastatakse järgmiselt:

- (i) tuletisinstrumenti bilansilist väärtust kajastatakse koormatise allikana {AE-SOU; r020; c010};



- (ii) tagatist (positsiooni avamiseks nõutav alustamise tagatis ning tuletisinstrumentide turuväärtuse põhjal antud mis tahes tagatis) kajastatakse järgmiselt:
- (i) kui see on aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu vara, kajastatakse bilansilist väärtust {AE-ASS; \*; c010} ja {AE-SOU; r020; c030}; selle õiglast väärtust kajastatakse {AE-ASS; \*; c040};
- (ii) kui see on aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r020; c030} ja {AE-SOU; r020; c040}.

(f) **Pandikirjad**

Vara koormatiste aruandluse puhul käsitatakse pandikirjadena direktiivi 2009/65/EL artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud instrumente, olenemata sellest, kas kõnealused instrumendid on väärtpaberi õiguslikus vormis või mitte.

Pandikirjade suhtes ei kohaldata erieeskirju, kui aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud väärtpaberite osa ei säilitata.

Emiteeritud väärtpaberite osa säilitamise korral ja topelt arvessevõtmise vältimiseks kohaldatakse järgmist käsitlust:

- (i) kui oma pandikirju ei ole tagatiseks antud, kajastatakse tagatiste kogumi summat, millega tagatakse kõnealuseid säilitatud väärtpabereid, mida ei ole veel tagatiseks antud, vormis AE-ASS koormamata varadena. Täiendav teave säilitatud pandikirjade kohta, mida ei ole veel tagatiseks antud (alusvara, koormamiseks kättesaadavate pandikirjade õiglane väärtus ja aktsepteeritavus ning koormamiseks kättesaamatute pandikirjade nimiväärtus), esitatakse vormis AE-NPL;
- (ii) kui oma pandikirjad on tagatiseks antud, kajastatakse tagatiste kogumi summat, millega tagatakse kõnealuseid säilitatud ja tagatiseks antud väärtpabereid, vormis AE-ASS koormatud varadena.

Järgmises tabelis näidatakse, kuidas kajastada 100 euro väärtuses emiteeritud pandikirju, millest 15 % on säilitatud, kuid mitte tagatiseks antud, ja 10 % on säilitatud ja tagatiseks antud keskpangaga tehtud 11 euro suuruse repotehingu raames, kui tagatiste kogum hõlmab tagamata laene, mille bilansiline väärtus on 150 eurot.

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

(g) **Väärtpaberistamised**

Väärtpaberistamised on aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mis tulenevad väärtpaberistamise tehingust määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 punkti 61 tähenduses.

Bilansis kajastavate väärtpaberistamiste (väärtpaberistamised, mille kajastamist ei ole lõpetatud) suhtes kohaldatakse pandikirjade suhtes kohaldatavaid eeskirju.

Väärtpaberistamiste puhul, mille kajastamine bilansis on lõpetatud, puudub koormatis juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing hoiab teatavat osa väärtpaberitest. Kõnealuseid väärtpabereid kajastatakse aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu kauplemisportfellis või selle väliselt nagu mis tahes muid kolmanda isiku emiteeritud väärtpabereid.

### 2.1.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<b>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu varad</b> IAS 1.9(a), rakendusjuhised (IG) 6 Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatavad koguvad.
020	<b>Nõudelaenu</b> IAS 1.54 (i) See hõlmab keskpankade ning muude krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu olevaid rahalisi nõudeid. Sularaha, mis hõlmab hoitavaid siseriiklikke ja välismaised ringluses olevaid pangatähti ja münte, mida üldiselt kasutatakse maksete tegemiseks, kajastatakse reas „muud varad”.
030	<b>Omakapitaliinstrumendid</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad omakapitaliinstrumendid, nagu on määratletud standardis IAS 32.1.
040	<b>Võlaväärtpaberid</b> V lisa 1. osa punkt 26. Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlainstrumendid, mis on emiteeritud väärtpaberitena ning ei ole EKP bilansikirjete määruse kohaselt laenu.
050	<b>millest: pandikirjad</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mis on direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirjad.
060	<b>millest: väärtpaberistamised</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mis on väärtpaberistamised määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 punkti 61 tähenduses.
070	<b>millest: valitsemissektori emiteeritud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud valitsemissektor.
080	<b>millest: finantssektori äriühingute emiteeritud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud V lisa I osa punkti 35 alapunktides c ja d määratletud finantssektori äriühingud.
090	<b>millest: -finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud V lisa I osa punkti 35 alapunktis e määratletud finantssektorivälised äriühingud.
100	<b>Muud laenu ja ettemaksed kui nõudelaenu</b> Muud laenu ja ettemaksed kui rahalised nõuded, st aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad muud võlainstrumendid, mis ei ole väärtpaberid.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
110	<b>millest: hüpoteeklaenu</b> Muud sellised laenu ja ettemaksud kui nõudelaenu, mis on vastavalt V lisa 2. osa punkti 41 alapunktile hüpoteeklaenu.
120	<b>Muud varad</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud muud varad, mida ei ole nimetatud eespool esitatud ridades ning mis erinevad oma võlaväärtpaberitest ja oma võlaomakapitaliinstrumentidest, mille kajastamist bilansis ei või lõpetada krediidasutuse või investeerimisühingu, kes ei kohalda IFRSi. Sel juhul kajastatakse oma võlainstrumente vormi AE-COL real 240 ning oma omakapitaliinstrumentid jäetakse vara koormatiste aruandlusest välja.

## 2.1.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<b>Koormatud varade bilansiline väärtus</b> Selliste aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate varade bilansiline väärtus, mis on koormatud vastavalt vara koormatise määratlusele. Bilansiline väärtus on summa, mida kajastatakse bilansi aktiiva poolel.
020	<b>millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud varade bilansiline väärtus, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
030	<b>millest: aktsepteeritakse keskpangade puhul</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpangadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad mitte kajastada kõnealuse kirjega seotud summat, st jätta vastav lahter tühjaks.
040	<b>Koormatud varade õiglase väärtus</b> IFRS 13 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/34/EL <sup>(1)</sup> artikkel 8 krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes ei kohalda IFRSi. Selliste aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate võlaväärtpaberite õiglase väärtus, mis on koormatud vastavalt vara koormatise määratlusele. Finantsinstrumenti õiglase väärtus on hind, mille eest toimuks mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahel tavapärane tehing vara müügiks või kohustise üleandmiseks. (vt IFRS 13 Õiglase väärtuse mõõtmine).
050	<b>millest: aktsepteeritakse keskpangade puhul</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud võlaväärtpaberite õiglase väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpangadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad mitte kajastada kõnealuse kirjega seotud summat, st jätta vastav lahter tühjaks.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
060	<p><b>Koormamata varade bilansiline väärtus</b></p> <p>Selliste aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate varade bilansiline väärtus, mis on koormamata vastavalt vara koormatise määratlusele. Bilansiline väärtus on summa, mida kajastatakse bilansi aktiva poolel.</p>
070	<p><b>millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata varade bilansiline väärtus, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.</p>
080	<p><b>millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad mitte kajastada kõnealuse kirjega seotud summat, st jätta vastav lahter tühjaks.</p>
090	<p><b>Koormamata varade õiglase väärtus</b></p> <p>IFRS 13 ning direktiivi 2013/34/EL artikkel 8 krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes ei kohalda IFRSi.</p> <p>Selliste aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate võlaväärtpaberite õiglase väärtus, mis on koormamata vastavalt vara koormatise määratlusele. Finantsinstrumendi õiglase väärtus on hind, mille eest toimuks mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahel tavapärane tehing vara müügi või kohustise üleandmiseks. (vt IFRS 13 Õiglase väärtuse mõõtmine).</p>
100	<p><b>millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata võlaväärtpaberite õiglase väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad mitte kajastada kõnealuse kirjega seotud summat, st jätta vastav lahter tühjaks.</p>

(<sup>1</sup>) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/34/EL, 26. juuni 2013, 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).

2.2. Vorm: AE-COL. Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis

2.2.1. Üldised märkused

15. Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise ja muude emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid puhul, jagatakse kategooria „koormamata varad” kaheks — „koormamiseks kättesaadavad” või koormamiseks potentsiaalselt aktsepteeritavad varad ning „koormamiseks kättesaamatud” varad.

16. Varad on „koormamiseks kättesaamatud”, kui need on saadud tagatisena ning aruandev krediidasutus või investeerimisühing ei tohi neid müüa ega uuesti tagatiseks anda, välja arvatud tagatise omaniku makseviivituse korral. Muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised on koormamiseks kättesaamatud, kui emissiooni tingimustes on mis tahes piirangud hoitavate väärtpaberite müümiseks või uuesti tagatiseks andmiseks.

17. Vara koormatiste aruandluse puhul kajastatakse tasu eest ilma rahalist või mitterahalist tagatist andmata laenuks võetud väärtpabereid saadud tagatisena.

## 2.2.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
130	<b>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis</b> Kõik aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise klassid
140	<b>Nõudelaenud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab nõudelaenusid. (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 020)
150	<b>Omakapitaliinstrumendid</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab omakapitaliinstrumente. (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 030)
160	<b>Võlaväärtpaberid</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab võlaväärtpabereid. (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 040)
170	<b>millest: pandikirjad</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab pandikirju. (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 050)
180	<b>millest: väärpaberistamised</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab väärpaberistamisi. (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 060)
190	<b>millest: valitsemissektori emiteeritud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab valitsemissektori emiteeritud võlaväärtpabereid. (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 070)
200	<b>millest: finantssektori äriühingute emiteeritud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab finantssektori äriühingute emiteeritud võlaväärtpabereid. (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 080)
210	<b>millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud võlaväärtpabereid. (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 090)
220	<b>Muud laenud ja ettemaksud kui nõudelaenud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab muid laene ja ettemakseid kui nõudelaenud. (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 100)
230	<b>Muu saadud tagatis</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab muid varasid. (vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 120)

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
240	<p><b>Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud säilitatud oma võlaväärpaberid, mis ei ole emiteeritud oma pandikirjad ega emiteeritud oma väärtpaberistamised. Kuna emiteeritud säilitatud või tagasiostetud oma võlaväärpaberid vastavalt standardile IAS 39.42 vähendavad seotud finantskohustusi, ei arvata kõnealuseid väärtpabereid aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu varade kategooria alla (vormi AE-ASS rida 010). Oma võlaväärpaberid, mille kajastamist bilansis ei või lõpetada krediidasutus või investeerimisühing, kes ei kohalda IFRSi, kajastatakse selles reas.</p> <p>Emiteeritud oma pandikirju ega emiteeritud oma väärtpaberistamisi ei kajastata selle kategooria all, kuna neil juhtudel kohaldatakse topelt arvessevõtmise vältimiseks erinevaid eeskirju.</p> <p>(a) Kui oma võlaväärpaberid on tagatiseks antud, kajastatakse tagatiste kogumi/alusvara summat, millega tagatakse kõnealuseid säilitatud ja tagatiseks antud väärtpabereid, vormis AE-ASS koormatud varadena.</p> <p>(b) Kui oma võlaväärpaberid ei ole veel tagatiseks antud, kajastatakse tagatiste kogumi/alusvara summat, millega tagatakse kõnealuseid säilitatud väärtpabereid, mida ei ole veel tagatiseks antud, vormis AE-ASS koormamata varadena. Täiendav teave kõnealust teist liiki oma võlaväärpaberite kohta, mida ei ole veel tagatiseks antud (alusvara, koormamiseks kättesaadavate väärtpaberite õiglane väärtus ja aktsepteeritavus ning koormamiseks kättesaadavate väärtpaberite nimiväärtus) esitatakse vormis AE-NPL.</p>
250	<p><b>KOGUVARAD, SAADUD TAGATIS JA EMITEERITUD OMA VÕLAVÄÄRTPABERID</b></p> <p>Kõik aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud varad, kõik aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise klassid ning aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud säilitatud oma võlaväärpaberid, mis ei ole emiteeritud oma pandikirjad või emiteeritud oma väärtpaberistamised.</p>

### 2.2.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärpaberite õiglane väärtus</b></p> <p>Sellise saadud koormatud tagatise või aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud/hoitavate/säilitatud selliste oma võlaväärpaberite õiglane väärtus, mis on koormatud vastavalt vara koormamise määratlusele.</p> <p>Finantsinstrumendi õiglane väärtus on hind, mille eest toimuks mõotmiskuupäeval turuosaliste vahel tavapärane tehing vara müügiks või kohustise üleandmiseks. (vt IFRS 13 Õiglase väärtuse mõõtmine).</p>
020	<p><b>millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud koormatud tagatise või emiteeritud/hoitavate/säilitatud selliste oma võlaväärpaberite õiglane väärtus, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.</p>
030	<p><b>millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud sellise koormatud tagatise või emiteeritud/hoitavate/säilitatud selliste oma võlaväärpaberite õiglane väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad mitte kajastada kõnealuse kirjega seotud summat, st jätta vastav lahter tühjaks.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
040	<p><b>Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise õiglane väärtus, mis on koormamata, kuid koormamiseks kättesaadav, kuna aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on lubatud neid müüa või uuesti tagatiseks anda tagatise omaniku makseviivituse puudumise korral. See hõlmab ka selliste muude emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised õiglast väärtust, mis on koormamata, kuid koormamiseks kättesaadavad.</p>
050	<p><b>millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud</b></p> <p>Sellise saadud tagatise või muude selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad ja mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.</p>
060	<p><b>millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul</b></p> <p>Sellise saadud tagatise või muude selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised õiglane väärtus, mis koormamiseks kättesaadavad ja mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad mitte kajastada kõnealuse kirjega seotud summat, st jätta vastav lahter tühjaks.</p>
070	<p><b>Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite nimiväärtus, mis on koormamiseks kättesaamatud</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise nimiväärtus, mis on koormamata ja koormamiseks kättesaamatu. See hõlmab ka aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud selliste muude oma võlaväärtpaberite kui oma pandikirjad või säilitatud väärtpaberistamised nimiväärtust, mis on koormamata ja koormamiseks kättesaamatud.</p>

2.3. Vorm: AE-NPL. Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid

2.3.1. Üldised märkused

18. Topelt arvessevõtmise vältimiseks kohaldatakse aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja hoitavate oma pandikirjade ja väärtpaberistamiste suhtes järgmisi eeskirju.

(a) Kui kõnealused väärtpaberid on tagatiseks antud, kajastatakse neid katvat tagatiste kogumit/alusvara vormis AE-ASS koormatud varana. Oma pandikirjade ja väärtpaberistamiste tagatiseks andmise korral on rahastamisallikas uus tehing, millega väärtpaberid tagatiseks antakse (keskpanga poolne rahastamine või muud liiki tagatud rahastamine), mitte pandikirjade või väärtpaberistamiste esmane emiteerimine.

(b) Kui kõnealused väärtpaberid ei ole veel tagatiseks antud, kajastatakse neid väärtpabereid katvat tagatiste kogumit/alusvara vormis AE-ASS koormamata varana.

2.3.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma pandikirjad ja väärtpaberistamised.</p>
020	<p><b>Säilitatud emiteeritud pandikirjad</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma pandikirjad.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
030	<b>Säilitatud emiteeritud väärtpaberistamised</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamised.
040	<b>Kõrgema nõudeõiguse järguga</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamiste kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad. vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 punkt 67.
050	<b>Mezzanine väärtpaberistamise seeriad</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamiste mezzanine seeriad. Mezzanine väärtpaberistamise seeriatena käsitatakse kõiki seeriaid, mis ei ole kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad, st viimasena kahjumit katvad seeriad, ega esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeriad. vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 punkt 67.
060	<b>Esimese järjekoha kahju</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamiste esimese järjekoha kahju seeriad. vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 punkt 67.

### 2.3.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<b>Alusvarakogumi bilansiline väärtus</b> Sellise tagatiste kogumi/alusvara bilansiline väärtus, millega kaetakse säilitatud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirju ja oma väärtpaberistamisi.
020	<b>Selliste emiteeritud võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad</b> Selliste säilitatud oma pandikirjade ja oma väärtpaberistamiste õiglane väärtus, mis on koormamata, kuid koormamiseks kättesaadavad.
030	<b>millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul</b> Selliste säilitatud oma pandikirjade ja oma väärtpaberistamiste õiglane väärtus, mis vastavad kõigile järgmistele tingimustele: (i) need on koormamata; (ii) need on koormamiseks kättesaadavad; (iii) neid aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad mitte kajastada kõnealuse kirjega seotud summat, st jätta vastav lahter tühjaks.
040	<b>Selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite nimiväärtus, mis on koormamiseks kättesaadatud</b> Selliste säilitatud oma pandikirjade ja oma väärtpaberistamiste nimiväärtus, mis on koormamata ning koormamiseks kättesaadatud.

### 2.4. Vorm: AE-SOU. Koormatise allikad

#### 2.4.1. Üldised märkused

19. Selles vormis esitatakse teave selle kohta, kui olulised on aruandva krediidasutuse ja investeerimisühingu jaoks erinevad koormatise allikad, sealhulgas rahastamisega mitteseotud allikad, nagu saadud siduvad laenuandmiskohustused või finantsgarantiid ning väärtpaberite laenuksandmine ilma rahalise tagatiseta.



20. Vormides AE-ASS ja AE-COL kajastatavad varade ja saadud tagatise kogusummad vastavad järgmisele valideerimisreeglile: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

#### 2.4.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu valitud tagatud finantskohustuste bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste kohustustega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
020	<p><b>Tuletisinstrumentid</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused ja mille õiglase väärtus on negatiivne, kuivõrd kõnealuste tuletisinstrumentidega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
030	<p><b>millest: börsivälised</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused, millega kaubeldakse börsiväliselt, kuivõrd kõnealuste tuletisinstrumentidega kaasneb vara koormatis.</p>
040	<p><b>Hoiused</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu tagatud hoiuste bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
050	<p><b>Repolepingud</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p> <p>Repolepingud (repod) on tehingud, mille käigus aruandev krediidasutus või investeerimisühing saab raha teatava hinnaga müüdnud finantsvarade vastu ja millega kaasneb siduv kohustus osta samad (või identsed) varad tagasi kindlaksmääratud hinnaga konkreetsetel kuupäeval tulevikus. Repolepingutena tuleb kajastada kõiki järgmisi repo-tüüpi tehinguid: summad, mis on saadud kolmandale isikule rahalise tagatise vastu väärtpaberite laenuks andmise vormis ajutiselt üle kantud väärtpaberite eest, ning summad, mis on saadud kolmandale isikule müügilepingu/tagasiostulepingu vormis ajutiselt ülekantud väärtpaberite eest.</p>
060	<p><b>millest: tehingud keskpankadega</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu ja keskpanga vaheliste repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb vara koormatis.</p>
070	<p><b>Muud tagatud hoiused kui repolepingud</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu muude tagatud hoiuste kui repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
080	<p><b>millest: tehingud keskpankadega</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu ja keskpanga vaheliste muude tagatud hoiuste kui repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
090	<p><b>Emiteeritud võlaväärtpaberid</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud võlaväärtpaberite bilansiline väärtus, kui võrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p> <p>Mis tahes emissiooni säilitatud osa puhul järgitakse A osa punkti 15 alapunktis iv sätestatud erikäsitlust, nii et selle kategooria alla kaasatakse ainult see osa võlaväärtpaberitest, mis on välja viidud konsolideerimisgrupi üksustest.</p>
100	<p><b>millest: emiteeritud pandikirjad</b></p> <p>Selliste pandikirjade bilansiline väärtus, mille varad on välja andnud aruandev krediidasutus või investeerimisühing, kui võrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
110	<p><b>millest: emiteeritud väärtpaperistamised</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud väärtpaperistamiste bilansiline väärtus, kui võrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
120	<p><b>Muud koormatise allikad</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu muude tagatisega tehingute kui finantskohustuste summa, kui võrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
130	<p><b>Aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus, kui võrd kõnealuste kohustustega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
140	<p><b>Saadud finantsgarantiide nimiväärtus</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud finantsgarantiide nimiväärtus, kui võrd kõnealuste garantiidega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
150	<p><b>Mitterahalise tagatisega laenuks võetud väärtpaperite õiglane väärtus</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu poolt ilma rahalise tagatiseta laenuks võetud väärtpaperite õiglane väärtus, kui võrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
160	<p><b>Muu</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste muude tagatisega tehingute kui finantskohustuste summa, mida ei hõlma eespool esitatud kirjed, kui võrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
170	<p><b>KOORMATISE ALLIKAD KOKKU</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu kõigi tagatisega tehingute summa, kui võrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>

#### 2.4.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaperid</b></p> <p>Sobitatud finantskohustuste, tingimuslike kohustuste (aruande esitaja ees võetud siduvad laenuandmiskohustused ja saadud finantsgarantiid) ja mitterahalise tagatisega laenuks antud väärtpaperite summa, kui võrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p> <p>Finantskohustusi kajastatakse bilansilises väärtuses, tingimuslikke kohustusi nimiväärtuses ja mitterahalise tagatisega laenuks antud väärtpaperid õiglasel väärtuses.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
020	<p><b>millest: konsolideerimisgrupi muudelt üksustelt</b></p> <p>Sobitatud finantskohustuste, tingimuslike kohustuste (aruande esitaja ees võetud siduvad laenuandmiskohustused ja saadud finantsgarantiid) ja mitterahalise tagatisega laenuks antud väärtpaberite summa, kui võrd vastaspool on usaldatavusõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes muu üksus ning kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p> <p>Vt juhised summa liikide suhtes kohaldatavate eeskirjade kohta veerus 010.</p>
030	<p><b>Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma väärtpaberid kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid</b></p> <p>Selliste varade, saadud tagatise ja muude emiteeritud oma väärtpaberite kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid summa, mis on ridades kajastatud eri liiki tehingute tulemusel koormatud.</p> <p>Selleks et tagada kooskõla vormide AE-ASS ja AE-COL kriteeriumidega, kajastatakse aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis kirjendatud varasid bilansilises väärtuses ning saadud uuesti kasutatud tagatist ja muid emiteeritud oma väärtpabereid kui pandikirjad või väärtpaberistamised õiglasel väärtuses.</p>
040	<p><b>millest: saadud uuesti kasutatud tagatis</b></p> <p>Sellise saadud tagatise õiglane väärtus, mis on ridades kajastatud eri liiki tehingute tulemusel uuesti kasutatud/koormatud.</p>
050	<p><b>millest: koormatud oma võlaväärtpaberid</b></p> <p>Muude selliste emiteeritud oma väärtpaberite kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised õiglane väärtus, mis on ridades kajastatud eri liiki tehingute tulemusel koormatud.</p>

### 3. B OSA: TÄHTAJA ANDMED

#### 3.1. Üldised märkused

21. B osas esitatud vormis antakse üldine ülevaade nende koormatud varade ja saadud uuesti kasutatud tagatise summast, mis jäävad sobitatud kohustuste järelejäänud tähtaja kindlaksmääratud vahemikku.

#### 3.2. Vorm: AE-MAT. Tähtaja andmed

##### 3.2.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>Koormatud varad</b></p> <p>Selle vormi puhul hõlmavad koormatud varad kõike järgmist:</p> <p>(a) aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu varad (vt juhised vormi AE-ASS rea 010 kohta), mida kajastatakse bilansilises väärtuses;</p> <p>(b) muud sellised emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui pandikirjad või väärtpaberistamised (vt juhised vormi AE-COL rea 240 kohta), mida kajastatakse õiglasel väärtuses.</p> <p>Need summad jaotatakse järelejäänud tähtaja vahemike lõikes, mis on kindlaks määratud veergudes vastavalt koormatise allika (sobitatud kohustus, tingimuslik kohustus või väärtpaberite laenuks andmise tehing) järelejäänud tähtajale.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
020	<p><b>Saadud uuesti kasutatud tagatis (saamise pool)</b></p> <p>Vt juhised vormi AE-COL rea 130 ja vormi AE-SOU veeru 040 kohta.</p> <p>Summad kajastatakse õiglasest väärtuses ja need jaotatakse järelejäänud tähtaja vahemike lõikes, mis on kindlaks määratud veergudes vastavalt sellise tehingu järelejäänud tähtajale, mille tulemusel sai üksus tagatise, mida kasutatakse uuesti (saamise pool).</p>
030	<p><b>Saadud uuesti kasutatud tagatis (uuestikasutamise pool)</b></p> <p>Vt juhised vormi AE-COL rea 130 ja vormi AE-SOU veeru 040 kohta.</p> <p>Summad kajastatakse õiglasest väärtuses ja need jaotatakse järelejäänud tähtaja vahemike lõikes, mis on kindlaks määratud veergudes vastavalt koormatise allika (uuestikasutamise pool) (sobitatud kohustus, tingimuslik kohustus või väärtpaperite laenuks andmise tehing) järelejäänud tähtajale.</p>

### 3.2.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>Lahtine tähtaeg</b></p> <p>Nõudmisel, ilma konkreetse tähtajata.</p>
020	<p><b>Üleöö</b></p> <p>Lõpptähtaeg 1 päev või varem.</p>
030	<p><b>&gt;1 päev&lt;=1 nädal</b></p> <p>Lõpptähtaeg hiljem kui 1 päev ja varem kui 1 nädal või võrdne sellega.</p>
040	<p><b>&gt;1 nädal&lt;=2 nädalat</b></p> <p>Lõpptähtaeg hiljem kui 1 nädal ja varem kui 2 nädalat või võrdne sellega.</p>
050	<p><b>&gt;2 nädalat &lt;=1 kuu</b></p> <p>Lõpptähtaeg hiljem kui 2 nädalat ja varem kui 1 kuu või võrdne sellega.</p>
060	<p><b>&gt;1 kuu &lt;=3 kuud</b></p> <p>Lõpptähtaeg hiljem kui 1 kuu ja varem kui 3 kuud või võrdne sellega.</p>
070	<p><b>&gt;3 kuud &lt;=6 kuud</b></p> <p>Lõpptähtaeg hiljem kui 3 kuud ja varem kui 6 kuud või võrdne sellega.</p>
080	<p><b>&gt;6 kuud&lt;=1 aasta</b></p> <p>Lõpptähtaeg hiljem kui 6 kuud ja varem kui 1 aasta või võrdne sellega.</p>
090	<p><b>&gt;1 aasta &lt;=2 aastat</b></p> <p>Lõpptähtaeg hiljem kui 1 aasta ja varem kui 2 aastat või võrdne sellega.</p>
100	<p><b>&gt;2 aastat &lt;=3 aastat</b></p> <p>Lõpptähtaeg hiljem kui 2 aastat ja varem kui 3 aastat või võrdne sellega.</p>
110	<p><b>&gt;3 aastat &lt;=5 aastat</b></p> <p>Lõpptähtaeg hiljem kui 3 aastat ja varem kui 5 aastat või võrdne sellega.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
120	<b>&gt;5 aastat &lt;=10 aastat</b> Lõpptähtaeg hiljem kui 5 aastat ja varem kui 10 aastat või võrdne sellega.
130	<b>&gt;10 aastat</b> Lõpptähtaeg hiljem kui 10 aastat.

#### 4. C OSA: TINGIMUSLIKUD KOORMATISED

##### 4.1. Üldised märkused

22. Selles vormis peavad krediidasutused ja investeerimisühingud arutama vara koormatise taseme mitme stressistsenaariumi alusel.
23. Tingimuslikud koormatised osutavad täiendavatele varadele, mida võib olla vaja koormata, kui aruandev krediidasutus või investeerimisühing seisab silmitsi ebasoodsate suundumustega, mille on käivitanud välissündmus, mille üle puudub aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul kontroll (reitingu alandamine, koormatud varade õiglase väärtuse vähenemine või üldine usalduse kaotus). Nendel juhtudel peab aruandev krediidasutus või investeerimisühing tulenevalt juba tehtud tehingutest koormama täiendavaid varasid. Koormatud varade täiendava summa puhul ei võeta arvesse krediidasutuse või investeerimisühingu selliste tehingute mõju, mis on tehtud eespool osutatud stressistsenaariumides kirjeldatud sündmuste maandamiseks.
24. See vorm hõlmab tingimuslike koormatiste kajastamise kahte stsenaariumit, mida on üksikasjalikumalt kirjeldatud punktides 4.1.1 ja 4.1.2. Kajastatav teave on krediidasutuse või investeerimisühingu põhjendatud hinnang, mis põhineb parimal kättesaadaval teabel.
- (a) Koormatud varade õiglase väärtuse vähenemine 30 %. See stsenaarium hõlmab ainult varade õiglase alusväärtuse muutust, mitte mis tahes muid muutusi, mis võivad mõjutada nende bilansilist väärtust, nt vahetuskursikasum või -kahjum või varade väärtuse võimalik langus. Aruandev krediidasutus või investeerimisühing võib seega olla sunnitud andma rohkem tagatist, et hoida tagatise väärtus muutumatuna.
- (b) Iga sellise valuuta nõrgenemine 10 %, milles aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on kohustusi, mille kogumaht on 5 % krediidasutuse või investeerimisühingu kogukohustustest või rohkem.
25. Stsenaariumid kajastatakse üksteisest sõltumatult ning olulise valuuta nõrgenemine kajastatakse samuti sõltumatult teiste oluliste valuutade nõrgenemisest. Seega ei võta krediidasutus või investeerimisühing arvesse stsenaariumide vahelist korrelatsiooni.

##### 4.1.1. Stsenaarium A: koormatud varade õiglase väärtuse vähenemine 30 %.

26. Eeldatakse, et kõigi koormatud varade väärtus väheneb 30 %. Sellisest vähenemisest tingitud täiendava tagatise vajaduse puhul võetakse arvesse olemasolevat ületagatuse taset, nii et säilitatakse ainult minimaalne tagatuse tase. Samuti võetakse täiendava tagatise vajaduse puhul arvesse asjaomaste lepingute ja kokkulepete lepingulisi nõudeid, sealhulgas künniste käiviteid.
27. Arvesse võetakse ainult lepinguid ja kokkuleppeid, millega on ette nähtud õiguslik kohustus anda täiendav tagatis. See hõlmab pandikirjade emissioone, kui nendega on ette nähtud õiguslik nõue säilitada ületagatuse minimaalne tase, kuid ei ole ette nähtud nõuet säilitada pandikirjade olemasolev reiting.

##### 4.1.2. Stsenaarium B: oluliste valuutade nõrgenemine 10 %.

28. Valuuta on oluline valuuta, kui aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on selles valuutas kohustusi, mille kogumaht on 5 % krediidasutuse või investeerimisühingu kogukohustustest või rohkem.

29. Nõrgenemise mahu 10 % arvutamisel võetakse arvesse muutusi nii varade kui ka kohustuste poolel, st keskendutakse varade ja kohustuste mittevastavusele. Näiteks USA dollaris vääringustatud varadel põhineva USA dollaris tehtava repotehinguga ei kaasne täiendavat koormatist, samas kui USA dollaris vääringustatud varadel põhineva euros tehtava repotehinguga see kaasneb.

30. Arvutamisel võetakse arvesse kõiki mitme erineva valuutaga seotud tehinguid.

4.2. Vorm: AE-CONT. Tingimuslikud koormatised

4.2.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

31. Vt juhised vormi AE-SOU asjaomaste veergude kohta punktis 1.5.1. Vormi AE-CONT veergude sisu ei erine vormi AE-SOU veergude sisust.

4.2.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid</b></p> <p>Samad juhised ja andmed nagu vormi AE-SOU veeru 010 puhul.</p> <p>Sobitatud finantskohustuste, tingimuslike kohustuste (aruande esitaja ees võetud siduvad laenuandmiskohustused ja saadud finantsgarantiid) ja mitterahalise tagatisega laenuks antud väärtpaberite summa, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiastutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p> <p>Nagu vormi kõigi ridade puhul, kajastatakse finantskohustusi bilansilises väärtuses, tingimuslikke kohustusi nimiväärtuses ja mitterahalise tagatisega laenuks antud väärtpabereid õiglasel väärtuses.</p>
020	<p><b>A. Täiendav koormatud varade summa</b></p> <p>Täiendav varade summa, mis muutuks koormatuks tulenevalt õiguslikust, regulatiivsest või lepingulisest sättest, mille võib käivitada stsenaarium A.</p> <p>Käesoleva lisa A osas sätestatud juhiste kohaselt kajastatakse kõnealused summad bilansilises väärtuses, kui summa on seotud aruandva krediidiastutuse või investeerimisühingu varadega, või õiglasel väärtuses, kui see on seotud saadud tagatisega. Krediidiastutuse või investeerimisühingu koormamata varasid ja tagatise ületav summa kajastatakse õiglasel väärtuses.</p>
030	<p><b>B. Täiendav koormatud varade summa Oluline valuuta 1</b></p> <p>Täiendav varade summa, mis muutuks koormatuks tulenevalt õiguslikust, regulatiivsest või lepingulisest sättest, mille võib käivitada olulise valuuta 1 nõrgenemine stsenaariumi B korral.</p> <p>Vt eeskirjad summa liikide kohta real 020.</p>
040	<p><b>B. Täiendav koormatud varade summa Oluline valuuta 2</b></p> <p>Täiendav varade summa, mis muutuks koormatuks tulenevalt õiguslikust, regulatiivsest või lepingulisest sättest, mille võib käivitada olulise valuuta 2 nõrgenemine stsenaariumi B korral.</p> <p>Vt eeskirjad summa liikide kohta real 020.</p>

5. D OSA: PANDIKIRJAD

5.1. Üldised märkused

32. Selles vormis kajastatakse teavet kõigi eurofondi nõuetele vastavate pandikirjade kohta, mille on emiteerinud aruandev krediidiastutus või investeerimisühing. Eurofondi nõuetele vastavad pandikirjad on direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirjad. Need on aruandva

krediitiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud pandikirjad, kui aruandva krediitiasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldavad ametiasutused seoses pandikirjadega õigusaktide kohaselt eri järelevalvet, mille eesmärk on kaitsta võlakirjaomanikke, ja kui selliste pandikirjade puhul on ette nähtud, et kõnealuste pandikirjade emiteerimisest saadavad vahendid investeeritakse vastavalt õigusaktidele varadesse, mis kogu võlakirjade kehtivusaja vältel suudab tagada võlakirjadega seotud nõuded ja mida emitendi maksejõuetuse korral kasutatakse esmajärjekorras põhisumma tagasimaksmiseks ning kogunenud intresside tasumiseks.

33. Aruandva krediitiasutuse või investeerimisühingu või tema nimel emiteeritud pandikirju, mis ei vasta eurofondi nõuetele, ei kajastata vormides AE-CB.

34. Aruandlus põhineb pandikirjade suhtes kohaldataval õiguslikul korral, st õigusraamistikul, mida kohaldatakse pandikirjade emissiooni suhtes.

5.2. Vorm: AE-CB. Pandikirjade emissioonid

5.2.1. Juhised z-telje kohta

z-telg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<b>Tagatiste kogumi tunnus (lahtine)</b> Tagatiste kogumi tunnus koosneb tagatise kogumi emiteerinud üksuse nimest või üheselt mõistetavast lühendist ning sellise tagatiste kogumi tähisest, mille suhtes konkreetselt kohaldatakse asjaomaseid pandikirjade kaitsemeetmeid.

5.2.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<b>Nimiväärtus</b> Nimiväärtus on põhisumma tasumise nõuete summa, mis on kindlaks määratud vastava pandikirjade suhtes kohaldatava õigusliku korraga, mida kohaldatakse piisava katte kindlaksmääramiseks.
020	<b>Nüüdisväärtus (vahetustehing)</b> Nüüdisväärtus (vahetustehing) on põhisumma ja intresside tasumise nõuete summa, mida on diskonteeritud valuutapõhise riskivaba intressikõveraga ning mis on kindlaks määratud asjaomase pandikirjade suhtes kohaldatava õigusliku korraga, mida kohaldatakse piisava katte kindlaksmääramiseks. Veergudes 080 ja 210 kajastatakse tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonide turuväärtust.
030	<b>Varapõhine väärtus</b> Varapõhine väärtus on tagatiste kogumi varade majanduslik väärtus, mida võib kajastada IFRSi 13 kohane õiglase väärtus, likviidsel turul tehtud tehingutel põhinev turuväärtus või nüüdisväärtus, mille puhul diskonteeritakse varade tulevase rahavoogusid varapõhise intressikõveraga.
040	<b>Bilansiline väärtus</b> Pandikirjaga seotud kohustuse või tagatiste kogumi vara bilansiline väärtus on pandikirja emitendi poolt kajastatav bilansiline väärtus.

## 5.2.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

010	<p><b>Kooskõla määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 129? [JAH/EI]</b></p> <p>Krediitiasutused ja investeerimisühingud märgivad, kas tagatiste kogum vastab määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 129 sätestatud nõuetele, et selle suhtes võiks kohaldada kõnealuse määruse artikli 129 lõiget 4 ja 5 sätestatud eeliskäsitlust.</p>
012	<p><b>Kui JAH, märkida tagatiste kogumi peamine varaklass</b></p> <p>Kui tagatiste kogumi suhtes võib kohaldada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõiget 4 ja 5 sätestatud eeliskäsitlust (vastus JAH veerus 011), märgitakse sellesse lahtrisse tagatiste kogumi peamine varaklass. Selleks kasutatakse kõnealuse määruse artikli 129 lõikes 1 sätestatud liigitust ja märgitakse vastavalt koodid „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” ja „g”. Kood „h” märgitakse juhul, kui tagatiste kogumi peamine varaklass ei kuulu eespool osutatud kategooriatesse.</p>
020-140	<p><b>Pandikirjadega seotud kohustused</b></p> <p>Pandikirjadega seotud kohustused on pandikirjade emitteerimisest tulenevad emiteeriva üksuse kohustused, mis hõlmavad kõiki selliseid positsioone nagu on määratletud pandikirjade suhtes kohaldatava õigusliku korraga, mille suhtes kohaldatakse asjaomaseid pandikirjade kaitsemeetmeid (see võib näiteks hõlmata järelturul ringluses olevaid väärtpapereid, samuti pandikirjade emitendi vastaspoolte sellist positsiooni tuletisinstrumentide positsioonides, millel on pandikirjade emitendi seisukohast negatiivne turuväärtus ja mida võetakse arvesse tagatiste kogumis ja mida käsitatakse pandikirjadega seotud kohustustena vastavalt asjaomase pandikirjade suhtes kohaldatavale õigusliku korrale).</p>
020	<p><b>Aruandekuupäev</b></p> <p>Pandikirjadega seotud kohustuste summad, välja arvatud tuletisinstrumentide positsioonid, eri tulpade kuupäevade lõikes.</p>
030	<p><b>+ 6 kuud</b></p> <p>Kuupäev „+6 kuud” on 6 kuud pärast aruandekuupäeva. Summad kajastatakse eeldusel, et pandikirjadega seotud kohustused võrreldes aruandekuupäevaga ei muutu, välja arvatud amortisatsiooni puhul. Kindlaks määratud maksegraafiku puudumisel tuleb tuleviku kuupäevadel olemasolevate jääksummade puhul kasutada eeldatavat lõpptähtaega järjepideval viisil.</p>
040-070	<p><b>+ 12 kuud — + 10 aastat</b></p> <p>Nagu „+ 6 kuud” puhul (veerg 030), vastav tähtpäev pärast aruandekuupäeva.</p>
080	<p><b>Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on negatiivne netoturuväärtus</b></p> <p>Selliste tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonide negatiivne netoturuväärtus, millel on pandikirjade emitendi seisukohast negatiivne turuväärtus. Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid on sellised tuletisinstrumentide netopositsioonid, mida vastavalt asjaomasele pandikirjade suhtes kohaldatavale õiguslikule korrale on arvesse võetud tagatise kogumis ja mille suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid, kui võrd selliseid negatiivse turuväärtusega tuletisinstrumentide positsioone on vaja katta aktsepteeritavate tagatiste kogumi varadega. Negatiivset netoturuväärtust kajastatakse ainult aruandekuupäeva seisuga.</p>
090-140	<p><b>Pandikirja välisreiting</b></p> <p>Esitatakse teave vastava pandikirja välisreitingu kohta aruandekuupäeva seisuga, kui kõnealune reiting on olemas.</p>



090	<p><b>Reitinguagentuur 1</b></p> <p>Kui aruandekuupäeva seisuga on andnud krediidireitingu vähemalt üks reitinguagentuur, märgitakse sellesse lahtrisse asjaomase reitinguagentuuri nimi. Kui aruandekuupäeva seisuga on andnud krediidireitingu rohkem kui kolm reitinguagentuuri, valitakse kolm reitinguagentuuri, kelle kohta esitatakse teave, selle põhjal, kellel on suurem turuosa.</p>
100	<p><b>Krediidireiting 1</b></p> <p>Veerus 090 kajastatud reitinguagentuuri poolt pandikirjale antud krediidireiting aruandekuupäeva seisuga. Kui sama reitinguagentuur on andnud nii pikaajalise kui ka lühiajalise krediidireitingu, kajastatakse pikaajalist reitingut. Kajastatav krediidireiting hõlmab mis tahes modifikaatoreid.</p>
110, 130	<p><b>Reitinguagentuur 2 ja reitinguagentuur 3</b></p> <p>Nagu reitinguagentuuri 1 puhul (veerg 090), kajastatakse teave teiste reitinguagentuuride kohta, kes on andnud pandikirjale krediidireitingu aruandekuupäeva seisuga.</p>
120, 140	<p><b>Krediidireiting 2 ja krediidireiting 3</b></p> <p>Nagu krediidireitingu 1 puhul (veerg 100), kajastatakse teave reitinguagentuuride 2 ja 3 poolt pandikirjale antud krediidireitingu kohta aruandekuupäeva seisuga.</p>
150-250	<p><b>Tagatiste kogum</b></p> <p>Tagatiste kogum koosneb kõigist positsioonidest, sealhulgas tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on pandikirja emitendi seisukohast positiivne netoturuväärtus, kusjuures nende suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid.</p>
150	<p><b>Aruandekuupäev</b></p> <p>Tagatiste kogumi varade summa, välja arvatud tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid. See summa hõlmab ületagatuse miinimumnõudeid ja lisaks miinimumnõudeid ületavat mis tahes täiendavat ületagatust määral, mil selle suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid.</p>
160	<p><b>+ 6 kuud</b></p> <p>Aruande esitamise kuupäev „+6 kuud” on 6 kuud pärast aruandekuupäeva. Summad kajastatakse eeldusel, et tagatiste kogum võrreldes aruande esitamise kuupäevaga ei muutu, välja arvatud amortisatsiooni puhul. Kindlaks määratud maksegraafiku puudumisel tuleb tuleviku kuupäevadel olemasolevate jääksummade puhul kasutada eeldatavat lõpptähtaega järjepideval viisil.</p>
170-200	<p><b>+ 12 kuud — + 10 aastat</b></p> <p>Nagu „+ 6 kuud” puhul (veerg 160), vastav tähtpäev pärast aruandekuupäeva.</p>
210	<p><b>Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on positiivne netoturuväärtus</b></p> <p>Selliste tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonide positiivne netoturuväärtus, millel on pandikirjade emitendi seisukohast positiivne turuväärtus. Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid on sellised tuletisinstrumentide netopositsioonid, mida vastavalt asjaomasele pandikirjade suhtes kohaldatavale õiguslikule korrale on arvesse võetud tagatise kogumis ja mille suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid, kuivõrd sellised positiivse turuväärtusega tuletisinstrumentide positsioonid ei kuuluks pandikirjade emitendi pankrotivara hulka. Positiivset netoturuväärtust kajastatakse ainult aruandekuupäeva seisuga.</p>
220-250	<p><b>Tagatise miinimumnõudeid ületav tagatiste kogumi summa</b></p> <p>Tagatiste kogumi summad (sealhulgas tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on positiivne netoturuväärtus), mis ületavad tagatise miinimumnõudeid (ületagatus).</p>

220	<b>Tulenevalt asjaomastest pandikirjade suhtes kohaldatavast õiguslikust korrast</b> Ületagatuse summad võrreldes minimaalse tagatisega, mis on ette nähtud asjaomase pandikirjade suhtes kohaldatava õigusliku korraga.
230-250	<b>Tulenevalt reitinguagentuuri meetodikast, et säilitada olemasolev pandikirjade välisreiting</b> Ületagatuse summad võrreldes tasemega, mida vastavalt pandikirjade emitendile kättesaadava teabe kohaselt, mis käsitleb vastava reitinguagentuuri meetodikat, oleks vähemalt vaja, et toetada vastava reitinguagentuuri antud olemasolevat krediidireitingut.
230	<b>Reitinguagentuur 1</b> Ületagatuse summad võrreldes tasemega, mida vastavalt pandikirjade emitendile kättesaadava teabe kohaselt, mis käsitleb reitinguagentuuri 1 (veerg 090) meetodikat, oleks vähemalt vaja, et toetada krediidireitingut 1 (veerg 100).
240-250	<b>Reitinguagentuur 2 ja reitinguagentuur 3</b> Juhised reitinguagentuuri 1 (veerg 230) kohta kehtivad ka reitinguagentuuri 2 (veerg 110) ja reitinguagentuuri 3 (veerg 130) kohta.

## 6. E OSA: TÄIENDAVAD ANDMED

## 6.1. Üldised märkused

35. E osas järgitakse sama struktuuri nagu A osas esitatud koormatiste ülevaate vormides, kasutades aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu vara koormatiste ning saadud tagatiste kajastamiseks eri vorme: vastavalt AE-ADV1 ja AE-ADV2. Seega vastavad sobitatud kohustused koormatud varadega tagatud kohustustele ning üks-ühele seost ei pea olema.

## 6.2. Vorm: AE-ADV1. Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu varade täiendatud vorm

## 6.2.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010-020	<b>Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu igat liiki kohustused, mille puhul on tehingu vastaspool keskpank. Eelnevalt keskpankadesse paigutatud varasid ei käsitata koormatud varadena, välja arvatud juhul, kui keskpank ei luba mis tahes paigutatud vara eelneva nõusolekuta välja võtta. Kasutamata finantsgarantiide puhul jaotatakse kasutamata osa (st keskpanga nõutavat miinimumi ületav summa) proportsionaalselt keskpanka paigutatud varade vahel.
030-040	<b>Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused, kuivõrd kõnealused tuletisinstrumendid on noteeritud või nendega kaubeldakse tunnustatud või määratud investeerimisbörsil ning nendega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
050-060	<b>Börsivälised tuletisinstrumendid</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused, kuivõrd kõnealuste tuletisinstrumentidega kaubeldakse börsiväliselt ning nendega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. (Samad juhised nagu vormi AE-SOU rea 030 kohta).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
070-080	<p><b>Repolepingud</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste repolepingute bilansiline väärtus, mille puhul ei ole tehingu vastaspool keskpank, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. Kolmepoolsete repolepingute puhul tuleks järgida sama käsitlust nagu repolepingute puhul, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
090-100	<p><b>Muud tagatud hoised kui repolepingud</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste muude tagatud hoiuste kui repolepingute bilansiline väärtus, mille puhul ei ole tehingu vastaspool keskpank, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
110-120	<p><b>Emiteeritud pandikirjad</b></p> <p>Vt juhised vormi AE-SOU real 100.</p>
130-140	<p><b>Emiteeritud väärtpaberistamised</b></p> <p>Vt juhised vormi AE-SOU real 110.</p>
150-160	<p><b>Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid</b></p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste muude emiteeritud võlaväärpaberite kui pandikirjad ja väärtpaberistamised bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p> <p>Kui aruandev krediidasutus või investeerimisühing on säilitanud osa emiteeritud võlaväärpaberitest kas alates emiteerimise kuupäevast või hiljem tagasiostmise tulemusel, ei kajastata kõnealuseid säilitatud väärtpabereid selle kirje all. Lisaks tuleks nendele määratud tagatist käsitada kõnealuse vormi puhul koormamata tagatisena.</p>
170-180	<p><b>Muud koormatise allikad</b></p> <p>Vt juhised vormi AE-SOU real 120.</p>
190	<p><b>Koormatud varad kokku</b></p> <p>Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste varade bilansiline väärtus, mis on koormatud.</p>
200	<p><b>millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul</b></p> <p>Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad mitte kajastada kõnealuse kirjega seotud summat, st jätta vastav lahter tühjaks.</p>
210	<p><b>Koormamata varad kokku</b></p> <p>Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste varade bilansiline väärtus, mis on koormamata. Bilansiline väärtus on summa, mida kajastatakse bilansi aktiva poolel.</p>

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
220	<p><b>millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul</b></p> <p>Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad mitte kajastada kõnealuse kirjega seotud summat, st jätta vastav lahter tühjaks.</p>
230	<p><b>Koormatud + koormamata varad</b></p> <p>Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate varade bilansiline väärtus.</p>

#### 6.2.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p><b>Nõudelaenu</b></p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 020 kohta.</p>
020	<p><b>Omakapitaliinstrumendid</b></p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 030 kohta.</p>
030	<p><b>Kokku</b></p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 040 kohta.</p>
040	<p><b>millest: pandikirjad</b></p> <p>Vt kirjeldavad juhised vormi AE-ASS rea 050 kohta.</p>
050	<p><b>millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud</b></p> <p>Vormi AE-ASS rea 050 juhistes kirjeldatud pandikirjad, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.</p>
060	<p><b>millest: väärpaberistamised</b></p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 060 kohta.</p>
070	<p><b>millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud</b></p> <p>Vormi AE-ASS rea 060 juhistes kirjeldatud väärpaberistamised, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.</p>
080	<p><b>millest: valitsemissektori emiteeritud</b></p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 070 kohta.</p>
090	<p><b>millest: finantssektori äriühingute emiteeritud</b></p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 080 kohta.</p>
100	<p><b>millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud</b></p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 090 kohta.</p>

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
110	<b>Keskpangad ja valitsemissektor</b> Muud laenud ja ettemaksed keskpanngale või valitsemissektorile kui nõudelaenu.
120	<b>Finantssektori äriühingud</b> Muud laenud ja ettemaksed finantssektori äriühingutele kui nõudelaenu.
130	<b>Finantssektorivälised äriühingud</b> Muud laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele kui nõudelaenu.
140	<b>millest: hüpoteeklaenu</b> Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenu, mis on tagatud finantssektorivälistele äriühingute kasuks seatud hüpoteegiga.
150	<b>Kodumajapidamised</b> Muud laenud ja ettemaksed kodumajapidamistele kui nõudelaenu.
160	<b>millest: hüpoteeklaenu</b> Muud sellised laenu ja ettemaksed kui nõudelaenu, mis on tagatud kodumajapidamiste kasuks seatud hüpoteegiga.
170	<b>Muud varad</b> Vt juhised vormi AE-ASS rea 120 kohta.
180	<b>Kokku</b> Vt juhised vormi AE-ASS rea 010 kohta.

6.3. Vorm: AE-ADV2. Aruandva krediitiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise täiendatud vorm

6.3.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

36. Vt punkt 6.2.1, kuna juhised mõlema vormi kohta on sarnased.

6.3.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<b>Nõudelaenu</b> Vt juhised vormi AE-COL rea 140 kohta.
020	<b>Omakapitaliinstrumendid</b> Vt juhised vormi AE-COL rea 150 kohta.
030	<b>Kokku</b> Vt juhised vormi AE-COL rea 160 kohta.
040	<b>millest: pandikirjad</b> Vt juhised vormi AE-COL real 170.
050	<b>millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud</b> Aruandva krediitiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on pandikirjad, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
060	<p><b>millest: väärpaberistamised</b> Vt juhised vormi AE-COL rea 180 kohta.</p>
070	<p><b>millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on väärpaberistamised, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.</p>
080	<p><b>millest: valitsemissektori emiteeritud</b> Vt juhised vormi AE-COL rea 190 kohta.</p>
090	<p><b>millest: finantssektori äriühingute emiteeritud</b> Vt juhised vormi AE-COL rea 200 kohta.</p>
100	<p><b>millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud</b> Vt juhised vormi AE-COL rea 210 kohta.</p>
110	<p><b>Keskpangad ja valitsemissektor</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenud ja ettemaksed keskpangale või valitsemissektorile kui nõudelaenud.</p>
120	<p><b>Finantssektori äriühingud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenud ja ettemaksed finantssektori äriühingutele kui nõudelaenud.</p>
130	<p><b>Finantssektorivälised äriühingud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele kui nõudelaenud.</p>
140	<p><b>millest: hüpoteeklaenud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud sellised laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud, mis on tagatud finantssektorivälistele äriühingute kasuks seatud hüpoteegiga.</p>
150	<p><b>Kodumajapidamised</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenud ja ettemaksed kodumajapidamistele kui nõudelaenud.</p>
160	<p><b>millest: hüpoteeklaenud</b> Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud sellised laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud, mis on tagatud kodumajapidamiste kasuks seatud hüpoteegiga.</p>
170	<p><b>Muud varad</b> Vt juhised vormi AE-COL rea 230 kohta.</p>
180	<p><b>Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärpaberid</b> Vt juhised vormi AE-COL rea 240 kohta.</p>
190	<p><b>Kokku</b> Vt juhised vormi AE-COL ridade 130 ja 140 kohta.”</p>

**KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2015/80,****20. jaanuar 2015,****millega kehtestatakse kindlad impordiväärtused, et määrata kindlaks teatava puu- ja köögivilja hind piiril**

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 17. detsembri 2013. aasta määrust (EL) nr 1308/2013, millega kehtestatakse põllumajandustoodete ühine turukorraldus ning millega tunnistatakse kehtetuks nõukogu määrused (EMÜ) nr 922/72, (EMÜ) nr 234/79, (EÜ) nr 1037/2001 ja (EÜ) nr 1234/2007 <sup>(1)</sup>,võttes arvesse komisjoni 7. juuni 2011. aasta rakendusmäärust (EL) nr 543/2011, millega kehtestatakse nõukogu määruse (EÜ) nr 1234/2007 üksikasjalikud rakenduseeskirjad seoses puu- ja köögiviljasektori ning töödeldud puu- ja köögivilja sektoriga, <sup>(2)</sup> eriti selle artikli 136 lõiget 1,

ning arvestades järgmist:

- (1) Rakendusmääruses (EL) nr 543/2011 on sätestatud vastavalt mitmepoolsete kaubanduslääbirääkimiste Uruguay voozu tulemustele kriteeriumid, mille alusel kehtestab komisjon kolmandatest riikidest importimisel kõnealuse määruse XVI lisa A osas sätestatud toodete ja ajavahemike kohta kindlad impordiväärtused.
- (2) Iga turustuspäeva kindel impordiväärtus on arvatud rakendusmääruse (EL) nr 543/2011 artikli 136 lõike 1 kohaselt, võttes arvesse päevaandmete erinevust. Seetõttu peaks käesolev määrus jõustuma selle *Euroopa Liidu Teatajas* avaldamise kuupäeval,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

*Artikkel 1*

Käesoleva määruse lisas määratakse kindlaks rakendusmääruse (EL) nr 543/2011 artikliga 136 ette nähtud kindlad impordiväärtused.

*Artikkel 2*Käesolev määrus jõustub *Euroopa Liidu Teatajas* avaldamise päeval.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 20. jaanuar 2015

*Komisjoni nimel**presidendi eest**põllumajanduse ja maaelu arengu peadirektor*

Jerzy PLEWA

<sup>(1)</sup> ELT L 347, 20.12.2013, lk 671.<sup>(2)</sup> ELT L 157, 15.6.2011, lk 1.

## LISA

## Kindlad impordiväärtused, et määrata kindlaks teatava puu- ja köögivilja hind piiril

(eurot 100 kg kohta)

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



*(eurot 100 kg kohta)*

CN-kood	Kolmanda riigi kood <sup>(1)</sup>	Kindel impordiväärtus
0808 30 90	CL	265,9
	CN	92,1
	US	138,7
	ZZ	165,6

<sup>(1)</sup> Riikide nomenklatuur on sätestatud komisjoni 27. novembri 2012. aasta määruses (EL) nr 1106/2012, millega rakendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EÜ) nr 471/2009 (mis käsitleb ühenduse statistikat väliskaubanduse kohta kolmandate riikidega) seoses riikide ja territooriumide nomenklatuuri ajakohastamisega (ELT L 328, 28.11.2012, lk 7). Kood „ZZ” tähistab „muud päritolu”.





ISSN 1977-0650 (elektroniline väljaanne)  
ISSN 1725-5082 (paberväljaanne)



**Euroopa Liidu Väljaannete Talitus**  
2985 Luxembourg  
LUKSEMBURG

**ET**