II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

MÄÄRUSED

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2020/429,

14. veebruar 2020,

millega muudetakse rakendusmäärust (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, ([1]) eriti selle artikli 99 lõiget 5,

ning arvestades järgmist:

(1) Komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 680/2014 ([2]) kehtestati krediidiasutustele ja investeerimisühingutele ühtsed nõuded seoses järelevalvearuannetega, mis esitatakse pädevatele asutustele vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 99, artiklile 100, artikli 101 lõike 4 punktile a, artikli 394 lõikele 1, artiklile 415 ja artiklile 430.

(2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2017/2402 ([3]) kehtestati uus väärtpaberistamise raamistik, sealhulgas lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid. Sellega nähti ette lihtsate, läbipaistvate ja standarditud väärtpaberistamiste ning teatavate VKEde sünteetiliste väärtpaberistamiste eeliskäsitlus ning kehtestati raamistik väärtpaberistamise positsioonide riskitundlikumaks õiguslikuks käsitlemiseks. Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 tuleb muuta, et kohandada väärtpaberistamise positsioonide aruandlust vastavalt kõnealusele uuele väärtpaberistamise raamistikule.

(3) Komisjoni määrust (EÜ) nr 1126/2008 ([4]) muudeti määrusega (EL) 2017/1986, ([5]) et viia see kooskõlla rahvusvahelise finantsaruandlusstandardiga 16 „Rendiarvestus“, mille Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) avaldas 13. jaanuaril 2016. Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 tuleb nüüd samuti kõnealuste muudatuste kajastamiseks muuta.

([1]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.

([2]) Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 12. detsembri 2017. aasta määrus (EL) 2017/2402, millega kehtestatakse väärtpaberistamise üldnormid ning luuakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid ning millega muudetakse direktiive 2009/65/EÜ, 2009/138/EÜ ja 2011/61/EL ning määrusi (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 347, 28.12.2017, lk 35).

([4]) Komisjoni 3. novembri 2008. aasta määrus (EÜ) nr 1126/2008, millega võetakse vastu teatavad rahvusvahelised raamatupidamisstandardid kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EÜ) nr 1606/2002 (ELT L 320, 29.11.2008, lk 1).

([5]) Komisjoni 31. oktoobri 2017. aasta määrus (EL) 2017/1986, millega muudetakse määrust (EÜ) nr 1126/2008 (millega võetakse vastu teatavad rahvusvahelised raamatupidamisstandardid kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EÜ) nr 1606/2002) seoses rahvusvahelise finantsaruandlusstandardiga 16 (ELT L 291, 9.11.2017, lk 1).

(4) Pädevatel asutustel peaks olema võimalik tulemuslikult jälgida ja hinnata krediidiasutuste ja investeerimisühingute riskiprofiili ning saada ülevaade finantssektorit ohustavatest riskidest. Viivisnõuete suur maht mõjutab krediidiasutuste ja investeerimisühingute riskiprofiili, kasumlikkust ja maksevõimet ning kokkuvõttes ka majandusele laenude andmise võimet. Seepärast tuleks aruandlusnõudeid muuta, et parandada pädevate asutuste võimet hinnata ja jälgida viivislaene, kogudes kõnealuste riskipositsioonide kohta korduvalt üksikasjalikumat teavet, ja kõrvaldada kindlaks tehtud teabelüngad.

(5) Lisaks mõjutavad krediidiasutuste ja investeerimisühingute kulude struktuur ja maht märkimisväärselt nende ärimudelite kasumlikkust ja jätkusuutlikkust. Selleks et pädevad asutused saaksid nendest kuludest põhjalikuma ülevaate, tuleks täiustada aruandlusraamistikku.

(6) Komisjoni delegeeritud määrust (EL) 2015/61 ([6]) muudeti delegeeritud määrusega (EL) 2018/1620, ([7]) et suurendada kooskõla rahvusvaheliste standarditega ja edendada krediidiasutustes tõhusamat likviidsusjuhtimist. Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 tuleks samuti muuta, et kajastada muudatusi, mis tehti krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid likviidsuskatte nõudeid käsitlevas aruandlusraamistikus.

(7) Läbi tuleks vaadata ka rakendusmääruses (EL) nr 680/2014 sisalduvad vormid ja juhised, et hinnata määruse kohaldamise esimestel aastatel uuesti vormide ja juhiste memokirjete sobivust ja asjakohasust ning parandada ära kirjavead, valed viited ja vorminguvead, mis avastati määruse kohaldamise käigus.

(8) Selleks et pädevad asutused saaksid tulemuslikult oma järelevalvefunktsioone täita, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud hakkama võimalikult kiiresti neile teavet esitama käesoleva rakendusmäärusega muudetud vormides. Liidu uut väärtpaberistamise raamistikku hakatakse täielikult kohaldama 1. jaanuaril 2020, kui üleminekusätted on aegunud. Seepärast tuleks omavahendeid käsitlevaid muudetud aruandlusnõudeid ja omavahendite nõudeid, mis on sätestatud käesolevas rakendusmääruses, kohaldada alates 30. märtsist 2020. Selleks et krediidiasutustel ja investeerimisühingutel ning pädevatel asutustel oleks piisavalt aega, et rakendada muudetud aruandlusnõudeid, mis käsitlevad viivislaene, võlakohustusi, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, tegevus- ja halduskulusid ja finantsteavet, mis on sätestatud käesoleva rakendusmääruse III–V lisas, tuleks neid muudetud aruandlusnõudeid kohaldada alates 1. juunist 2020. Võttes arvesse delegeeritud määrusega (EL) 2018/1620 kehtestatud muudatusi, mida kohaldatakse alates 30. aprillist 2019, tuleks käesoleva rakendusmääruse sätteid likviidsusalase aruandluse kohta kohaldada alates 1. aprillist 2020.

(9) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.

(10) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud potentsiaalseid seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([8]) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult. Vastavalt kõnealuse määruse artikli 15 lõike 1 teisele lõigule ei ole EBA korraldanud ühtegi avalikku konsultatsiooni käesoleva määruse aluseks olevate rakenduslike tehniliste standardite eelnõu nende osade kohta, mis on toimetuslikku laadi või millega võetakse järelevalvelise aruandluse raamistikus kasutusele üksnes piiratud arv kirjeid. Sellised konsultatsioonid oleksid asjaomaste rakenduslike tehniliste standardite eelnõu ulatust ja mõju arvestades ebaproportsionaalsed.

(11) Seepärast tuleks rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 vastavalt muuta,

---

([6]) Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

([7]) Komisjoni 13. juuli 2018. aasta delegeeritud määrus (EL) 2018/1620, millega muudetakse delegeeritud määrust (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 271, 30.10.2018, lk 10).

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

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 muudetakse järgmiselt.

1) Artiklit 5 muudetakse järgmiselt:

a) punkti a muudetakse järgmiselt:

i) alapunkt 7 jäetakse välja;

ii) alapunkt 8 asendatakse järgmisega:

„8) teave väärtpaberistamise positsioonide kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 13.01, vastavalt II lisa II osa punktis 3.7 sätestatud juhistele;";

b) punkti b alapunkt 1 asendatakse järgmisega:

„1) teave kõigi väärtpaberistamise positsioonide kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 14 ja 14.01, vastavalt II lisa II osa punktis 3.9 sätestatud juhistele.

Krediidiasutused ja investeerimisühingud vabastatakse selliste väärtpaberistamist käsitlevate andmete esitamisest, kui nad kuuluvad konsolideerimisgruppi samas riigis, kus nende suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid;".

2) Artikli 9 lõiget 2 muudetakse järgmiselt:

i) punkt c asendatakse järgmisega:

„c) III lisa 4. osas kindlaks määratud teave (v.a vormis 47 kindlaks määratud teave) üks kord aastas;";

ii) lisatakse punktid h ja i:

„h) III lisa 2. osa vormides 23–26 kindlaks määratud teave üks kord kvartalis, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:

i) krediidiasutus või investeerimisühing ei ole määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 145 määratletud väike ja mittekeerukas krediidiasutus või investeerimisühing;

ii) krediidiasutuse või investeerimisühingu viivislaenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse ning käesoleva määruse V lisa 2. osa 17. jao kohasesse viivisnõuete kategooriasse kuuluvate laenude ja ettemaksete kogu bilansilise brutoväärtuse suhtarv on võrdne 5 %ga või sellest suurem. Käesoleva punkti kohaldamisel ei hõlma suhtarv (ei lugejas ega nimetajas) laene ja ettemakseid, mis on liigitatud müügiks hoitavateks, nõudeid keskpankade vastu ega muid nõudmiseni hoiuseid.

Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume.

i) III lisa 4. osa vormis 47 kindlaks määratud teave üks kord aastas, kui mõlemad käesoleva lõike punkti h alapunktides i ja ii osutatud tingimused on täidetud. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume."

3) Artikli 11 lõiget 2 muudetakse järgmiselt:

i) punkt c asendatakse järgmisega:

„c) IV lisa 4. osas kindlaks määratud teave (v.a vormis 47 kindlaks määratud teave) üks kord aastas;";

ii) lisatakse punktid h ja i:

„h) IV lisa 2. osa vormides 23–26 kindlaks määratud teave üks kord kvartalis, kui mõlemad artikli 9 lõike 2 punkti h alapunktides i ja ii osutatud tingimused on täidetud. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;

i) IV lisa 4. osa vormis 47 kindlaks määratud teave üks kord aastas, kui mõlemad artikli 9 lõike 2 punkti h alapunktides i ja ii osutatud tingimused on täidetud. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume.“

4) I lisa asendatakse käesoleva määruse I lisas sätestatud tekstiga.

5) II lisa asendatakse käesoleva määruse II lisas sätestatud tekstiga.

6) III lisa asendatakse käesoleva määruse III lisas sätestatud tekstiga.

7) IV lisa asendatakse käesoleva määruse IV lisas sätestatud tekstiga.

8) V lisa asendatakse käesoleva määruse V lisas sätestatud tekstiga.

9) XVIII lisa asendatakse käesoleva määruse VI lisas sätestatud tekstiga.

10) XIX lisa asendatakse käesoleva määruse VII lisas sätestatud tekstiga.

11) XXIV lisa asendatakse käesoleva määruse VIII lisas sätestatud tekstiga.

12) XXV lisa asendatakse käesoleva määruse IX lisas sätestatud tekstiga.

Artikkel 2

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

Artikli 1 punkte 1, 4 ja 5 kohaldatakse alates 30. märtsist 2020. Artikli 1 punkte 9–12 kohaldatakse alates 1. aprillist 2020. Artikli 1 punkte 2, 3, 6 ja 8 kohaldatakse alates 1. juunist 2020.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 14. veebruar 2020

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN

I LISA

„I LISA

OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANDLUS

COREP VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**	**Lühend**
		KAPITALI ADEKVAATSUS	**CA**
1	C 01.00	OMAVAHENDID	CA1
2	C 02.00	OMAVAHENDITE NÕUDED	CA2
3	C 03.00	OMAVAHENDITE SUHTARVUD	CA3
4	C 04.00	MEMOKIRJED:	CA4
		ÜLEMINEKUSÄTTED	**CA5**
5.1	C 05.01	*ÜLEMINEKUSÄTTED*	CA5.1
5.2	C 05.02	*INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI*	CA5.2
		KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME	**GS**
6.1	C 06.01	KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA – KOKKU	GS Total
6.2	C 06.02	KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA	GS
		KREDIIDIRISK	**CR**
7	C 07.00	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: STANDARDMEETODIKOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED	CR SA
		KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED	CR IRB
8.1	C 08.01	*KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED*	CR IRB 1
8.2	C 08.02	*KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (jaotus võlgniku reitinguklasside või kogumite lõikes)*	CR IRB 2
		GEOGRAAFILINE JAOTUS	CR GB
9.1	C 09.01	*Tabel 9.1 – Riskipositsioonide geograafiline jaotus võlgniku asukoha lõikes (standardmeetodikohased riskipositsioonid)*	CR GB 1

COREP VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**	**Lühend**
9.2	C 09.02	*Tabel 9.2 – Riskipositsioonide geograafiline jaotus võlgniku asukoha lõikes (sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid)*	CR GB 2
9.4	C 09.04	*Tabel 9.4 – Riikide vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamisel ja krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määra arvutamisel asjakohaste krediidiriski positsioonide jaotus*	CCB
		KREDIIDIRISK: OMAKAPITAL – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	*KREDIIDIRISK: OMAKAPITAL – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED*	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	*KREDIIDIRISK: OMAKAPITAL – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED. RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEVA MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDE LÕIKES*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK	CR SETT
13.1	C 13.01	KREDIIDIRISK: VÄÄRTPABERISTAMISED	CR SEC
14	C 14.00	ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA	CR SEC Details
14.1	C 14.01	ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA MEETODITE LÕIKES	CR SEC Details 2
		OPERATSIOONIRISK	**OPR**
16	C 16.00	OPERATSIOONIRISK	OPR
		OPERATSIOONIRISK: KAHJUD JA HÜVITUSED	
17.1	C 17.01	OPERATSIOONIRISK: KAHJUD JA HÜVITUSED ÄRILIINIDE JA JUHTUMILIIKIDE LÕIKES EELMISEL AASTAL	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	OPERATSIOONIRISK: SUURED KAHJUJUHTUMID	OPR DETAILS 2
		TURURISK	**MKR**
18	C 18.00	TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KAUBELDAVATE VÕLAINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK	MKR SA TDI
19	C 19.00	TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE VÄÄRTPABERISTAMISTE SPETSIIFILINE RISK	MKR SA SEC
20	C 20.00	TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI SPETSIIFILINE RISK	MKR SA CTP
21	C 21.00	TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE OMAKAPITALI INSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK	MKR SA EQU
22	C 22.00	TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE VALUUTARISK	MKR SA FX

COREP VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**	**Lühend**
23	C 23.00	TURURISK: STANDARDMEETODITE KOHASED KAUBAPOSITSIOONID	MKR SA COM
24	C 24.00	TURURISKI SISEMUDELI MEETODID	MKR IM
25	C 25.00	KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK	CVA
		USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE	**MKR**
32.1	C 32.01	USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: PÕHIMEETOD	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: MUDELIRISKIGA SEOTUD AVA	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: KONTSENTREERITUD POSITSIOONIDEGA SEOTUD AVA	PRUVAL 4
		RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES	**MKR**
33	C 33.00	RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES VASTASPOOLE RIIKIDE KAUPA	GOV

C 01.00 – OMAVAHENDID (CA1)

Read	ID	Kirje	Summa
010	**1**	**OMAVAHENDID**	
015	**1.1**	**ESIMESE TASEME OMAVAHENDID**	
020	**1.1.1**	**ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID**	
030	**1.1.1.1**	**Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid**	
040	1.1.1.1.1	Sissemakstud kapitaliinstrumendid	
045	1.1.1.1.1*	millest: ametiasutuste poolt hädaolukorras märgitavad kapitaliinstrumendid	
050	1.1.1.1.2*	Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	
060	1.1.1.1.3	Ülekurss	
070	1.1.1.1.4	(–) Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Otsesed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides	
090	1.1.1.1.4.2	(–) Kaudsed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides	
091	1.1.1.1.4.3	(–) Sünteetilised osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides	
092	1.1.1.1.5	(–) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente	
130	**1.1.1.2**	**Jaotamata kasum**	
140	1.1.1.2.1	Eelmiste aastate jaotamata kasum	
150	1.1.1.2.2	Aktsepteeritav kasum või kahjum	
160	1.1.1.2.2.1	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum	
170	1.1.1.2.2.2	(–) Mitteaktsepteeritav osa vahekasumist või aastakasumist	
180	**1.1.1.3**	**Muu akumuleeritud koondkasum**	
200	**1.1.1.4**	**Muud reservid**	
210	**1.1.1.5**	**Üldine pangandusreserv**	
220	**1.1.1.6**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes**	
230	**1.1.1.7**	**Vähemusosalused, mis arvatakse esimese taseme põhiomavahendite hulka**	
240	**1.1.1.8**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses täiendavate vähemusosalustega**	
250	**1.1.1.9**	**Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega**	
260	1.1.1.9.1	(–) Väärtpaberistatud varadest tulenev omakapitali suurenemine	
270	1.1.1.9.2	Rahavoogude riskimaandamise reserv	
280	1.1.1.9.3	Õiglases väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kumulatiivne kasu või kahju, mis tuleneb krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest	
285	1.1.1.9.4	Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist	

Read	ID	Kirje	Summa
290	1.1.1.9.5	(-) Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine	
300	**1.1.1.10**	**(-) Firmaväärtus**	
310	1.1.1.10.1	(-) Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus	
320	1.1.1.10.2	(-) Firmaväärtus, mida võetakse arvesse oluliste investeeringute hindamisel	
330	1.1.1.10.3	Firmaväärtusega seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
340	**1.1.1.11**	**(-) Muu immateriaalne vara**	
350	1.1.1.11.1	(-) Muu immateriaalne vara enne edasilükkunud tulumaksu kohustuste mahaarvamist	
360	1.1.1.11.2	Muu immateriaalse varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
370	**1.1.1.12**	**(-) Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest, pärast seotud tulumaksu kohustuste mahaarvamist**	
380	**1.1.1.13**	**(-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga**	
390	**1.1.1.14**	**(-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varad**	
400	1.1.1.14.1	(-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varad	
410	1.1.1.14.2	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
420	1.1.1.14.3	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara, mida krediidiasutus või investeerimisühing saab piiramatult kasutada	
430	**1.1.1.15**	**(-) Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites**	
440	**1.1.1.16**	**(-) Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid**	
450	**1.1.1.17**	**(–) Väljaspool finantssektorit olev oluline osalus, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(–) Väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(–) Reguleerimata väärtpaberiülekanded, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	
471	**1.1.1.20**	**(–) Positsioonid, mis kuuluvad kogumisse, mille riskikaalu krediidiasutus või investeerimisühing ei saa sisereitingute meetodi kohaselt määrata ja mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	
472	**1.1.1.21**	**(–) Sisemudelitel põhineva meetodi kohased omakapitali investeeringud, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	
480	**1.1.1.22**	**(–) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**	
490	**1.1.1.23**	**(–) Mahaarvatav tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest**	
500	**1.1.1.24**	**(–) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering**	
510	**1.1.1.25**	**(–) Summa, mis ületab 17,65 % künnist**	
520	**1.1.1.26**	**Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised**	
524	**1.1.1.27**	**(–) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine esimese taseme põhiomavahenditest**	

Read	ID	Kirje	Summa
529	**1.1.1.28**	**Esimese taseme põhiomavahendite elemendid või mahaarvamised – muud**	
530	**1.1.2**	**TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID**	
540	**1.1.2.1**	**Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid**	
550	1.1.2.1.1	Sissemakstud kapitaliinstrumendid	
560	1.1.2.1.2*	Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	
570	1.1.2.1.3	Ülekurss	
580	1.1.2.1.4	(-) Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Otsesed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Kaudsed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Sünteetilised osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
622	1.1.2.1.5	(-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente	
660	**1.1.2.2**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes**	
670	**1.1.2.3**	**Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse täiendavate esimese taseme omavahendite hulka**	
680	**1.1.2.4**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega täiendavate esimese taseme omavahendite hulka**	
690	**1.1.2.5**	**(-) Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites**	
700	**1.1.2.6**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**	
710	**1.1.2.7**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering**	
720	**1.1.2.8**	**(-) Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid**	
730	**1.1.2.9**	**Muud üleminekusätetest tulenevad täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimised**	
740	**1.1.2.10**	**Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid (arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest)**	
744	**1.1.2.11**	**(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine täiendavatest esimese taseme omavahenditest**	
748	**1.1.2.12**	**Täiendavate esimese taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised — muud**	
750	**1.2**	**TEISE TASEME OMAVAHENDID**	
760	**1.2.1**	**Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud**	
770	1.2.1.1	Sissemakstud kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	
780	1.2.1.2*	Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	
790	1.2.1.3	Ülekurss	
800	1.2.1.4	(−) Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid	
810	1.2.1.4.1	(-) Otsesed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
840	1.2.1.4.2	(-) Kaudsed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
841	1.2.1.4.3	(-) Sünteetilised osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
842	1.2.1.5	(-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente	

Read	ID	Kirje	Summa
880	**1.2.2**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja allutatud laenude suhtes**	
890	**1.2.3**	**Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse teise taseme omavahendite hulka**	
900	**1.2.4**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega teise taseme omavahendite hulka**	
910	**1.2.5**	**Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga**	
920	**1.2.6**	**Standardmeetodi põhine üldine krediidiriskiga korrigeerimine**	
930	**1.2.7**	**(-) Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites**	
940	**1.2.8**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**	
950	**1.2.9**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering**	
960	**1.2.10**	**Muud üleminekusätetest tulenevad teise taseme omavahendite korrigeerimised**	
970	**1.2.11**	**Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)**	
974	**1.2.12**	**(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine teise taseme omavahenditest**	
978	**1.2.13**	**Teise taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud**	

C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2)

Read	Kirje	Nimetus	Summa
010	**1**	**KOGURISKIPOSITSIOON**	
020	1*	*millest: kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingud*	
030	1**	*millest: kapitalinõuete määruse artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 97 osutatud investeerimisühingud*	
040	**1.1**	**RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL**	
050	**1.1.1**	**Standardmeetod**	
051	1.1.1*	Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 124 põhjal	
060	1.1.1.1	Standardmeetodikohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	
070	1.1.1.1.01	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	
080	1.1.1.1.02	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	
090	1.1.1.1.03	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	
100	1.1.1.1.04	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu	
110	1.1.1.1.05	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu	
120	1.1.1.1.06	Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	
130	1.1.1.1.07	Nõuded äriühingute vastu	
140	1.1.1.1.08	Jaenõuded	
150	1.1.1.1.09	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	
160	1.1.1.1.10	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	
170	1.1.1.1.11	Eriti suure riskiga seotud kirjed	
180	1.1.1.1.12	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid	
190	1.1.1.1.13	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	
200	1.1.1.1.14	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid	
210	1.1.1.1.15	Omakapital	
211	1.1.1.1.16	Muud kirjed	
240	**1.1.2**	**Sisereitingute meetod**	
241	1.1.2*	Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 164 põhjal	
242	1.1.2**	Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 124 põhjal	
250	1.1.2.1	Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	
260	1.1.2.1.01	Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	
270	1.1.2.1.02	Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	
280	1.1.2.1.03	Nõuded äriühingute vastu – VKEd	

Read	Kirje	Nimetus	Summa
290	1.1.2.1.04	Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded	
300	1.1.2.1.05	Nõuded äriühingute vastu – muud	
310	1.1.2.2	Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	
320	1.1.2.2.01	Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	
330	1.1.2.2.02	Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	
340	1.1.2.2.03	Nõuded äriühingute vastu – VKEd	
350	1.1.2.2.04	Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded	
360	1.1.2.2.05	Nõuded äriühingute vastu – muud	
370	1.1.2.2.06	Jaenõuded – tagatud VKEde kinnisvaraga	
380	1.1.2.2.07	Jaenõuded – tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	
390	1.1.2.2.08	Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded	
400	1.1.2.2.09	Jaenõuded – muud nõuded VKEde vastu	
410	1.1.2.2.10	Jaenõuded – muud nõuded, mis ei ole VKEde vastu	
420	1.1.2.3	Sisereitingute meetodi kohane omakapital	
450	1.1.2.5	Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga	
460	**1.1.3**	**Riskipositsioon keskse vastaspoole tagatisfondi tehtavate osamaksude puhul**	
470	**1.1.4**	**Väärtpaberistamise positsioonid**	
490	**1.2**	**KOGURISKIPOSITSIOON ARVELDUS-/ÜLEKANDERISKI PUHUL**	
500	**1.2.1**	**Kauplemisportfelliväline arveldus-/ülekanderisk**	
510	**1.2.2**	**Kauplemisportfelli arveldus-/ülekanderisk**	
520	**1.3**	**KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL**	
530	**1.3.1**	**Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul**	
540	1.3.1.1	Kaubeldavad võlainstrumendid	
550	1.3.1.2	Omakapital	
555	1.3.1.3	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide positsioonirisk, mille suhtes kohaldatakse erimeetodit	
556	1.3.1.3*	Memokirje: üksnes kaubeldavatesse võlainstrumentidesse investeerinud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	
557	1.3.1.3**	Memokirje: üksnes omakapitaliinstrumentidesse või kombineeritud instrumentidesse investeerinud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	
560	1.3.1.4	Valuuta	
570	1.3.1.5	Kaubad	
580	**1.3.2**	**Sisemudelitel põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul**	

Read	Kirje	Nimetus	Summa
590	**1.4**	**KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL**	
600	**1.4.1**	**Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk**	
610	**1.4.2**	**Standardmeetodil / alternatiivsel standardmeetodil põhinev operatsioonirisk**	
620	**1.4.3**	**Täiustatud mõõtmismudelil põhinevatel meetoditel põhinev operatsioonirisk**	
630	**1.5**	**PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITSIOON**	
640	**1.6**	**KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE PUHUL**	
650	**1.6.1**	**Täiustatud meetod**	
660	**1.6.2**	**Standardmeetod**	
670	**1.6.3**	**Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt**	
680	**1.7**	**KOGURISKIPOSITSIOON, MIS ON SEOTUD RISKIDE KONTSENTREERUMISEGA KAUPLEMISPORTFELLIS**	
690	**1.8**	**MUUD RISKIPOSITSIOONID**	
710	**1.8.2**	**millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 458 põhjal**	
720	1.8.2*	millest: riskide kontsentreerumisega seotud nõuded	
730	1.8.2**	millest: tulenevalt riskikaalude korrigeerimisest elamu- ja ärikinnisvarasektori mullide mõjuga toimetulekuks	
740	1.8.2***	millest: tulenevalt finantssektorisisestest nõuetest	
750	**1.8.3**	**millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 459 põhjal**	
760	**1.8.4**	**millest: kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav riskipositsioon.**	

C 03.00 – OMAVAHENDITE SUHTARVUD JA OMAVAHENDITE TASEMED (CA3)

Read	ID	Kirje	Summa
010	**1**	**Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv**	
020	**2**	**Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (–)**	
030	**3**	**Esimese taseme omavahendite suhtarv**	
040	**4**	**Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (–)**	
050	**5**	**Koguomavahendite suhtarv**	
060	**6**	**Koguomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (–)**	
Memokirjed: Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise (SREP) kogukapitalinõue (TSCR), üldine kapitalinõue (OCR) ja 2. samba suunised (P2G)			
130	**13**	**Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise (SREP) kogukapitalinõude (TSCR) suhtarv**	
140	**13***	**TSCR: esimese taseme põhiomavahendite vormis**	
150	**13****	**TSCR: esimese taseme omavahendite vormis**	
160	**14**	**Üldise kapitalinõude (OCR) suhtarv**	
170	**14***	**OCR: esimese taseme põhiomavahendite vormis**	
180	**14****	**OCR: esimese taseme omavahendite vormis**	
190	**15**	**ORC ja 2. samba suunised (P2G)**	
200	**15***	**OCR ja P2G: esimese taseme põhiomavahendite vormis**	
210	**15****	**OCR ja P2G: esimese taseme omavahendite vormis**	

C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4)

Rida	ID	Kirje	Veerg
Edasilükkunud tulumaksu vara ja kohustused			**010**
010	1	**Edasilükkunud tulumaksu vara kokku**	
020	1.1	Edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel	
030	1.2	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest	
040	1.3	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest	
050	2	**Edasilükkunud tulumaksu kohustused kokku**	
060	2.1	Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis ei ole mahaarvatavad tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast	
070	2.2	Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis kuuluvad mahaarvamisele tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast	
080	2.2.1	Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis ei tulene ajutistest erinevustest	
090	2.2.2	Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis tuleneb ajutistest erinevustest	
093	2A	**Enammakstud maksusumma ja tagasi kantud maksukahjum**	
096	2B	**Edasilükkunud tulumaksu vara, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 250 %**	
097	2C	**Edasilükkunud tulumaksu vara, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 0 %**	
Krediidiriskiga korrigeerimised ja oodatav kahju			
100	3	**Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamiste ülejääk (+) või puudujääk (–) võrreldes makseviivituses mitteolevate riskipositsioonide oodatava kahjuga**	
110	3.1	Selliste krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamiste kogusumma, mida võib võtta arvesse oodatava kahju arvutamisel	
120	3.1.1	Üldised krediidiriskiga korrigeerimised	
130	3.1.2	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	
131	3.1.3	Täiendavad väärtuse korrigeerimised ja muud omavahendite vähendamised	
140	3.2	Aktsepteeritav oodatav kahju kokku	
145	4	**Sisereitingute meetodil põhinev spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste ülejääk (+) või puudujääk (–) võrreldes makseviivituses olevate riskipositsioonide oodatava kahjuga**	
150	4.1	Sarnaselt käsitletavad spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ja positsioonid	
155	4.2	Aktsepteeritav oodatav kahju kokku	
160	5	**Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülejäägi ülempiir**	
170	6	**Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad brutoeraldised kokku**	
180	7	**Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülempiir**	

Rida	ID	Kirje	Veerg
Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste mahaarvamise künnised			
190	8	**Selline künnis, kuni milleni ei arvata maha osalusi finantssektori ettevõtjates, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**	
200	9	**Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 10 % künnis**	
210	10	**Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 17,65 % künnis**	
225	11.1	**Aktsepteeritud kapital väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste puhul**	
226	11.2	**Aktsepteeritud kapital riskide kontsentreerumise puhul**	
Investeeringud selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut			
230	12	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
240	12.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
250	12.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
260	12.1.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
270	12.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
280	12.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
290	12.2.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
291	12.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
292	12.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
293	12.3.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
300	13	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
310	13.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
320	13.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
330	13.1.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
340	13.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
350	13.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	

Rida	ID	Kirje	Veerg
360	13.2.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
361	13.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
362	13.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
363	13.3.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
370	14	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
380	14.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
390	14.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
400	14.1.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
410	14.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
420	14.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
430	14.2.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
431	14.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
432	14.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
433	14.3.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
Investeeringud selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering			
440	15	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
450	15.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
460	15.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
470	15.1.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
480	15.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
490	15.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
500	15.2.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	

Rida	ID	Kirje	Veerg
501	15.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
502	15.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
503	15.3.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
510	16	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
520	16.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
530	16.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
540	16.1.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
550	16.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
560	16.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
570	16.2.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
571	16.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
572	16.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
573	16.3.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
580	17	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
590	17.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
600	17.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
610	17.1.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
620	17.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
630	17.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
640	17.2.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	

Rida	ID	Kirje	Veerg
641	17.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
642	17.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
643	17.3.2	(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
Selliste osaluste koguriskipositsioon, mida ei ole maha arvatud vastavast omavahendite kategooriast:			
650	18	**Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahenditest**	
660	19	**Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiasutuse või investeerimisühingu täiendavatest esimese taseme omavahenditest**	
670	20	**Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiasutuse või investeerimisühingu teise taseme omavahenditest**	
Ajutine loobumine omavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest			
680	21	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest**	
690	22	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest**	
700	23	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest**	
710	24	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest**	
720	25	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest**	
730	26	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest**	
Kapitalipuhvrid			
740	27	**Kombineeritud puhvri nõue**	
750		**Kapitali säilitamise puhver**	
760		**Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhver**	
770		**Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver**	
780		**Süsteemse riski puhver**	
800		**Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver**	
810		**Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver**	
II samba kohased nõuded			
820	28	**II samba kohaste korrigeerimistega seotud omavahendite nõuded**	

Rida	ID	Kirje	Veerg
Täiendav teave investeerimisühingute puhul			
830	29	**Algkapital**	
840	30	**Püsivatel üldkuludel põhinevad omavahendid**	
Täiendav teave seoses aruandluskünnise arvutamisega			
850	31	**Riigivälised esmased riskipositsioonid**	
860	32	**Esmane koguriskipositsioon**	
Basel I alampiir			
870		**Omavahendite kogusumma korrigeerimised**	
880		**Täielikult korrigeeritud omavahendid Basel I alampiiri puhul**	
890		**Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul**	
900		**Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul – standardmeetodi alternatiiv**	
910		**Koguomavahendite puudujääk seoses minimaalsete omavahendite nõuetega Basel I alampiiri puhul**	

C 05.01 – ÜLEMINEKUSÄTTED (CA5.1)

			Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
Kood	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
010	1	**KORRIGEERIMISED KOKKU**						
020	1.1	**INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID**	Seos {CA1;r220} ga	Seos {CA1;r660} ga	Seos {CA1;r880} ga			
030	1.1.1	**Instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid: instrumendid, mis on riigiabi**						
040	1.1.1.1	Instrumendid, mis kvalifitseerusid vastavalt direktiivile 2006/48/EÜ omavahenditena						
050	1.1.1.2	Instrumendid, mille on emiteerinud krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on asutatud sellises liikmesriigis, kus rakendatakse majanduse kohandamise programmi						
060	1.1.2	**Instrumendid, mis ei ole riigiabi**	Seos lahtriga {CA5.2;r010;c060}	Seos lahtriga {CA5.2;r020;c060}	Seos lahtriga {CA5.2;r090;c060}			
070	1.2	**VÄHEMUSOSALUSED JA SAMAVÄÄRSED OMAVAHENDID**	Seos {CA1;r240} ga	Seos {CA1;r680} ga	Seos {CA1;r900} ga			
080	1.2.1	**Kapitaliinstrumendid ja kirjed, mis ei kvalifitseeru vähemusosalusena**						
090	1.2.2	**Üleminekusätetest tulenev vähemusosaluste arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites**						
091	1.2.3	Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites						
092	1.2.4	Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate teise taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites						

			Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
Kood	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
100	1.3	**MUUD ÜLEMINEKUSÄTETEST TULENEVAD KORRIGEERIMISED**	Seos {CA1;r520} ga	Seos {CA1;r730} ga	Seos {CA1;r960} ga			
110	1.3.1	**Realiseerimata kasum ja kahjum**						
120	1.3.1.1	Realiseerimata kasum						
130	1.3.1.2	Realiseerimata kahjum						
133	1.3.1.3.	Realiseerimata kasum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”						
136	1.3.1.4.	Realiseerimata kahjum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”						
138	1.3.1.5.	Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist						
140	1.3.2	**Mahaarvamised**						
150	1.3.2.1	Jooksva majandusaasta kahjum						
160	1.3.2.2	Immateriaalsed varad						
170	1.3.2.3	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest						
180	1.3.2.4	Sisereitingute meetodil põhinev eraldiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga						
190	1.3.2.5	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara						
194	1.3.2.5*	millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – positiivse märgiga kirje						
198	1.3.2.5**	millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – negatiivse märgiga kirje						

			Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
Kood	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
200	1.3.2.6	Enda omavahenditesse kuuluvad instrumendid						
210	1.3.2.6.1	Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid						
211	1.3.2.6.1**	millest: otsesed osalused						
212	1.3.2.6.1*	millest: kaudsed osalused						
220	1.3.2.6.2	Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid						
221	1.3.2.6.2**	millest: otsesed osalused						
222	1.3.2.6.2*	millest: kaudsed osalused						
230	1.3.2.6.3	Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid						
231	1.3.2.6.3*	millest: otsesed osalused						
232	1.3.2.6.3**	millest: kaudsed osalused						
240	1.3.2.7	Vastastikune ristosalus						
250	1.3.2.7.1	Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites						
260	1.3.2.7.1.1	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
270	1.3.2.7.1.2	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
280	1.3.2.7.2	Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites						
290	1.3.2.7.2.1	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahendites, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						

			Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
Kood	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
300	1.3.2.7.2.2	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahendites, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
310	1.3.2.7.3	Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites						
320	1.3.2.7.3.1	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
330	1.3.2.7.3.2	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
340	1.3.2.8	Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
350	1.3.2.8.1	Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
360	1.3.2.8.2	Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
370	1.3.2.8.3	Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
380	1.3.2.9	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ja selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
385	1.3.2.9a	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest						
390	1.3.2.10	Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						

			Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
Kood	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
400	1.3.2.10.1	Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
410	1.3.2.10.2	Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
420	1.3.2.10.3	Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
425	1.3.2.11	Erand kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse mahaarvamisest esimese taseme põhiomavahendite kirjetest						
430	1.3.3	**Täiendavad filtrid ja mahaarvamised**						
440	1.3.4	**IFRS 9 üleminekukorrast tulenevad korrigeerimised**						

C 05.02 – INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI (CA5.2)

C 5.2 – Instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid: Instrumendid, mis ei ole riigiabi			Instrumentide väärtus koos seotud ülekursiga	Piirmäära arvutamise alus	Ettenähtud osa	Piirmäär	(–) Summa, mis ületab varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise piirmäära	Varasemalt kehtinud nõuete ajutisest kohaldamisest tulenev kogusumma
Kood	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
010	1.	**Instrumendid, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti a kohaselt**						Seos lahtriga {CA5.1;r060;c010}
020	2.	**Instrumendid, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti ca ning artikli 154 lõigete 8 ja 9 kohaselt ning mille suhtes kohaldatakse artikli 489 kohast piirangut**						Seos lahtriga {CA5.1;r060;c020}
030	2.1	Tagasiostu võimaluse ja ajenditeta instrumendid kokku						
040	2.2.	Tagasiostu võimaluse ja ajenditega instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						
050	2.2.1	Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva täidavad kapitalinõuete määruse artikli 52 tingimusi						
060	2.2.2	Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 52 tingimusi						
070	2.2.3	Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada hiljemalt 20. juulil 2011 ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 52 tingimusi						
080	2.3	Osa, mis ületab selliste esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						

C 5.2 – Instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid: Instrumendid, mis ei ole riigiabi			Instrumentide väärtus koos seotud ülekursiga	Piirmäära arvutamise alus	Ettenähtud osa	Piirmäär	(–) Summa, mis ületab varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise piirmäära	Varasemalt kehtinud nõuete ajutisest kohaldamisest tulenev kogusumma
Kood	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
090	3	**Kirjed, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punktide e, f, g või h kohaselt ja mille suhtes kohaldatakse artikli 490 kohast piirangut**						Seos lahtriga {CA5.1;r060;c030}
100	3.1	Tagasiostu ajendavate tingimusteta kirjed kokku						
110	3.2	Tagasiostu ajendavate tingimustega kirjed, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						
120	3.2.1	Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva täidavad kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi						
130	3.2.2	Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi						
140	3.2.3	Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada hiljemalt 20. juulil 2011 ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi						
150	3.3	Osa, mis ületab selliste täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						

C 06.01 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA – KOKKU (GS TOTAL)

		TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES							
		KOGURISKIPOSITSIOON	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK	POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK	OPERATSIOONIRISK	MUUD RISKIPOSITSIOONID	KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA	KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA	VÄHEMUSOSALUSED, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDITE HULKA
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	KOKKU								

		TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES							
		KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TÄIENDAVATE ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA	KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TEISE TASEME OMAVAHENDITE HULKA	MEMOKIRJE: FIRMAVÄÄRTUS (–) / (+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS	KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID	MILLEST: ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	MILLEST: TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	MILLEST: OSA KONSOLIDEERITUD TULEMUSES	MILLEST: (–) FIRMAVÄÄRTUS / (+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS
		330	340	350	360	370	380	390	400
010	KOKKU								

		KAPITALIPUHVRID						
		KOMBINEERITUD PUHVRI NÕUDED	KAPITALI SÄILITAMISE PUHVER	KREDIIDIASUTUSE- VÕI INVESTEERIMISÜHINGUPÕHINE VASTUTSÜKLILINE KAPITALIPUHVER	LIIKMESRIIGI TASANDIL KINDLAKS TEHTUD MAKROTASANDI USALDATAVUSRISKIDEGA JA SÜSTEEMSETE RISKIDEGA SEOTUD SÄILITAMISE PUHVER	SÜSTEEMSE RISKI PUHVER	GLOBAALSE SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER	MUU SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER
		410	420	430	440	450	470	480
010	KOKKU							

C 06.02 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA (GS)

KONSOLIDEERIMISE ALLA KUULUVAD ÜKSUSED								TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID				
NIMI	KOOD	LEI KOOD	KREDIIDIASUTUS VÕI INVESTEERIMISÜHING VÕI SAMAVÄÄRNE ÜKSUS (JAH / EI)	ÜKSUSE LIIK	ANDMETE ULATUS: INDIVIDUAALSELT TÄIELIKULT KONSOLIDEERITUD (SF) VÕI INDIVIDUAALSELT OSALISELT KONSOLIDEERITUD (SP)	RIIGIKOOD	OSALUSE MÄÄR (%)	KOGURISKIPOSITSIOON	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERI-ÜLEKANDED JA ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK	POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK	OPERATSIOONIRISK	MUUD RISKIPOSITSIOONID
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID								
OMAVAHENDID	*MILLEST: KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID*	*SEOTUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS*	ESIMESE TASEME OMAVAHENDID KOKKU	*MILLEST: KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID*	*SEOTUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS*	ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	*MILLEST: VÄHEMUSOSALUSED*	*SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM, ÜLEKURSS JA MUUD RESERVID*
120	130	140	150	160	170	180	190	200

TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID				TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES				
TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	*MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID*	TEISE TASEME OMAVAHENDID	*MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TEISE TASEME OMAVAHENDID*	KOGURISKIPOSITSIOON	KREDIIT; VASTASPOOLE KREDIIDIRISK; LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK	POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK	OPERATSIOONIRISK	MUUD RISKIPOSITSIOONID
210	220	230	240	250	260	270	280	290

TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES							
KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA	KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA	VÄHEMUSOSALUSED, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDITE HULKA	KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TÄIENDAVATE ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA	KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TEISE TASEME OMAVAHENDITE HULKA	MEMOKIRJE: FIRMAVÄÄRTUS (–) / (+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS	KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID	MILLEST: ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID
300	310	320	330	340	350	360	370

TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES			KAPITALIPUHVRID						
MILLEST: TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	MILLEST: OSA KONSOLIDEERITUD TULEMUSES	MILLEST: (–) FIRMAVÄÄRTUS / (+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS	KOMBINEERITUD PUHVRI NÕUE	KAPITALI SÄILITAMISE PUHVER	KREDIIDIASUTUSE- VÕI INVESTEERIMISÜHINGUPÕHINE VASTUTSÜKLILINE KAPITALIPUHVER	LIIKMESRIIGI TASANDIL KINDLAKS TEHTUD MAKROTASANDI USALDATAVUSRISKIDEGA JA SÜSTEEMSETE RISKIDEGA SEOTUD SÄILITAMISE PUHVER	SÜSTEEMSE RISKI PUHVER	GLOBAALSE SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER	MUU SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER
380	390	400	410	420	430	440	450	470	480

C 07.00 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: STANDARDMEETODIKOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SA)

Standardmeetodikohane riskipositsiooni klass

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) ESMASE RISKIPOSITSIOONIGA SEOTUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU					
					KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)		OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
					(–) GARANTIID	(–) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	(–) FINANTSTAGATIS: LIHTMEETOD	(–) MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**									
015	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid klassides „eriti suure riskiga seotud kirjed” ja „omakapitali investeeringud”**									
020	**millest: VKEd**									
030	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**									
040	**millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara**									
050	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse alaliselt osaliselt standardmeetodit**									
060	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga**									
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES									
070	**Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid**									

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) ESMASE RISKIPOSITSIOONIGA SEOTUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU					
					KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)		OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
					(–) GARANTIID	(–) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	(–) FINANTSTAGATIS: LIHTMEETOD	(–) MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
080	**Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid**									
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud									
090	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud**									
100	*millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu*									
110	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud**									
120	*millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu*									
130	**Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid**									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:										
140	**0%**									
150	**2%**									
160	**4%**									
170	**10%**									
180	**20%**									
190	**35%**									
200	**50%**									

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) ESMASE RISKIPOSITSIOONIGA SEOTUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU					
					KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)		OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
					(–) GARANTIID	(–) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	(–) FINANTSTAGATIS: LIHTMEETOD	(–) MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
210	**70%**									
220	**75%**									
230	**100%**									
240	**150%**									
250	**250%**									
260	**370%**									
270	**1 250 %**									
280	**Muud riskikaalud**									
MEMOKIRJED										
290	**Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid**									
300	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %**									
310	**Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid**									
320	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %**									

		NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE. FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD			RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES			
			RISKIPOSITSIOONI VOLATIILSUSEGA KORRIGEERIMINE	(–) FINANTSTAGATIS: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam)			0%	20%	50%	100%
					(–) MILLEST: VOLATIILSUSEGA JA LÕPPTÄHTAJAGA KORRIGEERIMINE					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**									
015	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid klassides „eriti suure riskiga seotud kirjed” ja „omakapitali investeeringud”**									
020	**millest: VKEd**									
030	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**									
040	**millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara**									
050	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse alaliselt osaliselt standardmeetodit**									
060	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga**									

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES

070	**Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid**									

		NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE. FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD			RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES			
			RISKIPOSITSIOONI VOLATIILSUSEGA KORRIGEERIMINE	(–) FINANTSTAGATIS: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam)			0%	20%	50%	100%
					(–) MILLEST: VOLATIILSUSEGA JA LÕPPTÄHTAJAGA KORRIGEERIMINE					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
080	**Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid**									
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud									
090	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud**									
100	*millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu*									
110	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud**									
120	*millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu*									
130	**Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid**									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:										
140	**0%**									
150	**2%**									
160	**4%**									
170	**10%**									
180	**20%**									
190	**35%**									
200	**50%**									

		NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE. FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD			RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES			
			RISKIPOSITSIOONI VOLATIILSUSEGA KORRIGEERIMINE	(–) FINANTSTAGATIS: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam)			0%	20%	50%	100%
					(–) MILLEST: VOLATIILSUSEGA JA LÕPPTÄHTAJAGA KORRIGEERIMINE					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
210	**70%**									
220	**75%**									
230	**100%**									
240	**150%**									
250	**250%**									
260	**370%**									
270	**1 250 %**									
280	**Muud riskikaalud**									
MEMOKIRJED										
290	**Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid**									
300	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %**									
310	**Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid**									
320	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %**									

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	MILLEST: KREDIIDIKVALITEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA	MILLEST: KESKVALITSUSEST TULETATUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA
		200	210	215	220	230	240
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**				Vormiga CA seotud lahter		
015	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid klassides „eriti suure riskiga seotud kirjed” ja „omakapitali investeeringud”**						
020	**millest: VKEd**						
030	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**						
040	**millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara**						
050	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse alaliselt osaliselt standardmeetodit**						
060	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga**						

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES

070	**Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid**						

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	MILLEST: KREDIIDIKVALITEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA	MILLEST: KESKVALITSUSEST TULETATUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA
		200	210	215	220	230	240
080	**Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid**						
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud						
090	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud**						
100	*millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu*						
110	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud**						
120	*millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu*						
130	**Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid**						
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:							
140	**0%**						
150	**2%**						
160	**4%**						
170	**10%**						
180	**20%**						
190	**35%**						
200	**50%**						

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	MILLEST: KREDIIDIKVALITEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA	MILLEST: KESKVALITSUSEST TULETATUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA
		200	210	215	220	230	240
210	**70%**						
220	**75%**						
230	**100%**						
240	**150%**						
250	**250%**						
260	**370%**						
270	**1 250 %**						
280	**Muud riskikaalud**						
MEMOKIRJED							
290	**Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid**						
300	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %**						
310	**Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid**						
320	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %**						

C 08.01 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR IRB 1)

Sisereitingute meetodi kohane riskipositsiooni klass:

makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnangud:

		SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				
					KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE		(–) MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
		VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)		MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	(–) GARANTIID	(–) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID		(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**								
015	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**								
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES								
020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed**								
030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed**								
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud								
040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud**								
050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud**								
060	**Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid**								
070	**VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU**								
080	**ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMID: KOKKU**								

		SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				
					KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE		(–) MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
		VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)		MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	(–) GARANTIID	(–) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID		(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
	ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES								
090	RISKIKAAL: 0 %								
100	50%								
110	70%								
120	millest: 1. kategoorias								
130	90%								
140	115%								
150	250%								
160	ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA								
170	REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID								
180	LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU								

		RISKIPOSITSIOONI PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS				KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS	
								MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE	
			MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED		MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	GARANTIID	KREDIIDITULETISINSTRUMENDID
		090	100	110	120	130	140	150	160
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**								
015	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**								
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES								
020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed**								
030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed**								
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud								
040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud**								
050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud**								
060	**Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid**								
070	**VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU**								
080	**ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMID: KOKKU**								

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS						KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS	
		RISKIPOSITSIOONI PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST						MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE	
			MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED		MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	GARANTIID	KREDIIDITULETISINSTRUMENDID
		090	100	110	120	130	140	150	160
	ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES								
090	**RISKIKAAL: 0 %**								
100	**50%**								
110	**70%**								
120	**millest: 1. kategoorias**								
130	**90%**								
140	**115%**								
150	**250%**								
160	**ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA**								
170	**REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID**								
180	**LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU**								

		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS					KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE PUHUL
		OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE							
		MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS	MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS			KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE		
				KINNISVARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED			
		170	180	190	200	210	220	230	240
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**								
015	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**								
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES								
020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed**								
030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed**								
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud								
040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud**								
050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud**								
060	**Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid**								
070	**VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU**								
080	**ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMID: KOKKU**								

		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS					KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE PUHUL
		OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE					KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE		
		MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS	MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS					
				KINNISVARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED			
		170	180	190	200	210	220	230	240
	ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES								
090	**RISKIKAAL: 0 %**								
100	**50%**								
110	**70%**								
120	**millest: 1. kategoorias**								
130	**90%**								
140	**115%**								
150	**250%**								
160	**ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA**								
170	**REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID**								
180	**LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU**								

		RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST		MEMOKIRJED:		
					MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	OODATAV KAHJU	(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	VÕLGNIKE ARV
		250	255	260	270	280	290	300
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**			**Vormiga CA seotud lahter**				
015	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**							
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES							
020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed**							
030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed**							
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud							
040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud**							
050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud**							
060	**Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid**							
070	**VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU**							
080	**ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMID: KOKKU**							

		RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST		MEMOKIRJED:		
					MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	OODATAV KAHJU	(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	VÕLGNIKE ARV
		250	255	260	270	280	290	300
	ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES							
090	**RISKIKAAL: 0 %**							
100	**50%**							
110	**70%**							
120	**millest: 1. kategoorias**							
130	**90%**							
140	**115%**							
150	**250%**							
160	**ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA**							
170	**REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID**							
180	**LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU**							

C 08.02 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: JAOTUS VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDE VÕI KOGUMITE LÕIKES (CR IRB 2)

Sisereitingute meetodi kohane riskipositsiooni klass:	
makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnangud:	

VÕLGNIKU REITINGUKLASS (REA TUNNUS)	SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				
				KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE		(–) MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE	
	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)		MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	(–) GARANTIID	(–) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID		(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS				KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS	
						MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE	
	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED		MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	GARANTIID	KREDIIDITULETISINSTRUMENDID
090	100	110	120	130	140	150	160

KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS					KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)
OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE					KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE	
MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS	MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS				
		KINNISVARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED		
170	180	190	200	210	220	230

RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE PUHUL	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE KOEFITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE KOEFITSIENDI KOHALDAMIST		MEMOKIRJED:		
				MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	OODATAV KAHJU	(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	VÕLGNIKE ARV
240	250	255	260	270	280	290	300

C 09.01 – RISKIPOSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS VÕLGNIKU ASUKOHA LÕIKES: STANDARDMEETODIKOHASED RISKIPOSITSIOONID (CR GB 1)

Riik:

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused	Üldised krediidiriskiga korrigeerimised	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	Mahakandmised	Krediidiriskiga korrigeerimised / mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST
			Makseviivituses olevad riskipositsioonid								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu										
020	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu										
030	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu										
040	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu										
050	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu										
060	Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu										
070	Nõuded äriühingute vastu										
075	millest: VKEd										
080	Jaenõuded										
085	millest: VKEd										
090	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid										
095	millest: VKEd										

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused	Üldised krediidiriskiga korrigeerimised	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	Mahakandmised	Krediidiriskiga korrigeerimised / mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST
			Makseviivituses olevad riskipositsioonid								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	Makseviivituses olevad riskipositsioonid										
110	Eriti suure riskiga seotud kirjed										
120	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid										
130	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu										
140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid										
150	Omakapitali investeeringud										
160	Muud kirjed										
170	**Koguriskipositsioon**										

C 09.02 – RISKIPOSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS VÕLGNIKU ASUKOHA LÕIKES: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED RISKIPOSITSIOONID (CR GB 2)

Riik:

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused	Üldised krediidiriskiga korrigeerimised	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	Mahakandmised	Krediidiriskiga korrigeerimised / mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)
			millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid						
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu								
020	Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu								
030	Nõuded äriühingute vastu								
042	millest: eriotstarbelised nõuded (v.a eriotstarbelised nõuded, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise kriteeriume)								
045	millest: eriotstarbelised nõuded **m**ille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise kriteeriume								
050	millest: VKEd								
060	Jaenõuded								
070	Tagatud kinnisvaraga								
080	VKEd								
090	muud kui VKEd								
100	Kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded								
110	Muud jaenõuded								
120	VKEd								
130	muud kui VKEd								
140	Omakapital								
150	**Koguriskipositsioon**								

		RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST		RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	OODATAV KAHJU
			millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid			millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid		
		090	100	105	110	120	125	130
010	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu							
020	Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu							
030	Nõuded äriühingute vastu							
042	millest: eriotstarbelised nõuded (v.a eriotstarbelised nõuded, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise kriteeriume)							
045	millest: eriotstarbelised nõuded **m**ille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise kriteeriume							
050	millest: VKEd							
060	Jaenõuded							
070	Tagatud kinnisvaraga							
080	VKEd							
090	muud kui VKEd							
100	Kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded							
110	Muud jaenõuded							
120	VKEd							
130	muud kui VKEd							
140	Omakapital							
150	**Koguriskipositsioon**							

C 09.04 – RIIKIDE VASTUTSÜKLILISE KAPITALIPUHVRI ARVUTAMISEL JA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGUPÕHISE VASTUTSÜKLILISE KAPITALIPUHVRI MÄÄRA ARVUTAMISEL ASJAKOHASTE KREDIIDIRISKI POSITSIOONIDE JAOTUS (CCB)

Riik:

		Summa	Protsent	Kvalitatiivne teave
		010	020	030
Asjakohased krediidiriski positsioonid – krediidirisk				
010	Riskipositsiooni väärtus standardmeetodi kohaselt			
020	Riskipositsiooni väärtus sisereitingute meetodi kohaselt			
Asjakohased krediidiriski positsioonid – tururisk				
030	Kauplemisportfelli kuuluvate pikkade ja lühikeste riskipositsioonide summa standardmeetodite puhul			
040	Kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide väärtus sisemudelite puhul			
Asjakohased krediidiriski positsioonid – väärtpaberistamine				
055	Kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide riskipositsiooni väärtus			
Omavahendite nõuded ja kaalud				
070	Omavahendite nõuded kokku vastutsüklilise kapitalipuhvri puhul			
080	Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – krediidirisk			
090	Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – tururisk			
100	Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid			
110	Omavahendite nõuete kaalud			
Vastutsüklilise kapitalipuhvri määrad				
120	Määratud asutuse kehtestatud vastutsüklilise kapitalipuhvri määr			
130	Krediidiasutuse või investeerimisühingu riigi suhtes kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr			
140	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr			
2 % künnise kasutamine				
150	2 % künnise kasutamine üldise krediidiriskipositsiooni puhul			
160	2 % künnise kasutamine kauplemisportfelli kuuluva riskipositsiooni puhul			

C 10.01 – KREDIIDIRISK: OMAKAPITAL – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR EQU IRB 1)

		SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU			RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIGA KAALUTUD VARA	MEMOKIRJE:
				KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE				OODATAV KAHJU
		VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)		(–) GARANTIID	(–) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	(–) KOGUVÄLJAVOOL				
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAKAPITALI INVESTEERINGUD KOKKU**								Vormiga CA seotud lahter	
020	**RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEV MEETOD: KOKKU**									
050	**LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETOD: KOKKU**									
060	**LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES**									
070	RISKIKAAL: 190 %									
080	290%									
090	370%									
100	**SISEMUDELITEL PÕHINEV MEETOD**									
110	**OMAKAPITALI INVESTEERINGUD, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID**									

C 10.02 – KREDIIDIRISK: OMAKAPITAL – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED. RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEVA MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDE LÕIKES (CR EQU IRB 2)

VÕLGNIKU REITINGUKLASS (REA TUNNUS)	SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU			RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIGA KAALUTUD VARA	MEMOKIRJE:
			KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE				OODATAV KAHJU
	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)		(–) GARANTIID	(–) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	(–) KOGUVÄLJAVOOL				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK (CR SETT)

		ARVELDAMATA TEHINGUD ARVELDUSHINNAS	ARVELDAMATA TEHINGUTEST TULENEVA HINNAVAHE RISKIPOSITSIOON	OMAVAHENDITE NÕUDED	ARVELDUSRISKI KOGURISKIPOSITSIOON
		010	020	030	040
010	**Kauplemisportfellivälised arveldamata tehingud kokku**				Vormiga CA seotud lahter
020	Kuni 4 päeva arveldamata tehingud (tegur 0 %)				
030	5 kuni 15 päeva arveldamata tehingud (tegur 8%)				
040	16 kuni 30 päeva arveldamata tehingud (tegur 50 %)				
050	31 kuni 45 päeva arveldamata tehingud (tegur 75 %)				
060	46 päeva või rohkem arveldamata tehingud (tegur 100 %)				
070	**Kauplemisportfelli arveldamata tehingud kokku**				Vormiga CA seotud lahter
080	Kuni 4 päeva arveldamata tehingud (tegur 0 %)				
090	5 kuni 15 päeva arveldamata tehingud (tegur 8%)				
100	16 kuni 30 päeva arveldamata tehingud (tegur 50 %)				
110	31 kuni 45 päeva arveldamata tehingud (tegur 75 %)				
120	46 päeva või rohkem arveldamata tehingud (tegur 100 %)				

C 13.01 – KREDIIDIRISK: VÄÄRTPABERISTAMISED (CR SEC)

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
			(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (Cva)	(–) KOGUVÄLJAVOOL (–) KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)	KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**							
0020	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0030	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0040	STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID							
0050	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES							
0060	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0070	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
			(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (Cva)	(–) KOGUVÄLJAVOOL (–) KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)	KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0140	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
			(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (Cva)	(–) KOGUVÄLJAVOOL (–) KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)	KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0380	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
			(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (Cva)	(–) KOGUVÄLJAVOOL (–) KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)	KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							
0450	ASTE 1							
0460	ASTE 2							
0470	ASTE 3							
0480	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							
0490	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Pikaajalised**							
0500	ASTE 1							
0510	ASTE 2							
0520	ASTE 3							
0530	ASTE 4							
0540	ASTE 5							
0550	ASTE 6							
0560	ASTE 7							
0570	ASTE 8							
0580	ASTE 9							

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
			(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (Cva)	(–) KOGUVÄLJAVOOL (–) KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)	KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0590	ASTE 10							
0600	ASTE 11							
0610	ASTE 12							
0620	ASTE 13							
0630	ASTE 14							
0640	ASTE 15							
0650	ASTE 16							
0660	ASTE 17							
0670	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							

		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL
		(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)	(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE			
				(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**						
0020	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
0030	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0040	STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID						
0050	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES						
0060	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0070	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED						
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						

		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL
		(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)	(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE			
				(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0140	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0210	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED						
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0260	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						

		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL
		(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)	(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE			
				(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0330	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED						
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0380	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						

		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL
		(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)	(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE			
				(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**						
0450	ASTE 1						
0460	ASTE 2						
0470	ASTE 3						
0480	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID						
0490	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Pikaajalised**						
0500	ASTE 1						
0510	ASTE 2						
0520	ASTE 3						
0530	ASTE 4						
0540	ASTE 5						
0550	ASTE 6						
0560	ASTE 7						
0570	ASTE 8						
0580	ASTE 9						

		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL
		(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)	(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE			
				(–) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0590	ASTE 10						
0600	ASTE 11						
0610	ASTE 12						
0620	ASTE 13						
0630	ASTE 14						
0640	ASTE 15						
0650	ASTE 16						
0660	ASTE 17						
0670	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID						

		RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	MILLEST: KOHALDATAKSE TEHINGUTE ÜMBERHINDAMISTEGURIT 0%	(–) TAGASTAMATU OSTUALLAHINDLUS	(–) ALUSPOSITSIOONIDE SPETSIIFILISED KREDIIDIRISKIGA KORRIGEERIMISED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**							
0020	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0030	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0040	STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID							
0050	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES							
0060	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0070	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	MILLEST: KOHALDATAKSE TEHINGUTE ÜMBERHINDAMISTEGURIT 0%	(–) TAGASTAMATU OSTUALLAHINDLUS	(–) ALUSPOSITSIOONIDE SPETSIIFILISED KREDIIDIRISKIGA KORRIGEERIMISED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0140	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	MILLEST: KOHALDATAKSE TEHINGUTE ÜMBERHINDAMISTEGURIT 0%	(–) TAGASTAMATU OSTUALLAHINDLUS	(–) ALUSPOSITSIOONIDE SPETSIIFILISED KREDIIDIRISKIGA KORRIGEERIMISED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0380	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							

		RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	MILLEST: KOHALDATAKSE TEHINGUTE ÜMBERHINDAMISTEGURIT 0%	(–) TAGASTAMATU OSTUALLAHINDLUS	(–) ALUSPOSITSIOONIDE SPETSIIFILISED KREDIIDIRISKIGA KORRIGEERIMISED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							
0450	ASTE 1							
0460	ASTE 2							
0470	ASTE 3							
0480	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							
0490	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Pikaajalised**							
0500	ASTE 1							
0510	ASTE 2							
0520	ASTE 3							
0530	ASTE 4							
0540	ASTE 5							
0550	ASTE 6							
0560	ASTE 7							
0570	ASTE 8							
0580	ASTE 9							

		RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	MILLEST: KOHALDATAKSE TEHINGUTE ÜMBERHINDAMISTEGURIT 0%	(–) TAGASTAMATU OSTUALLAHINDLUS	(–) ALUSPOSITSIOONIDE SPETSIIFILISED KREDIIDIRISKIGA KORRIGEERIMISED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0590	ASTE 10							
0600	ASTE 11							
0610	ASTE 12							
0620	ASTE 13							
0630	ASTE 14							
0640	ASTE 15							
0650	ASTE 16							
0660	ASTE 17							
0670	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			SEC-IRBA					
			RISKIKAALUVA HEMIKE LÕIKES					MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100...1 250 %	RISKIKAAL 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**							
0020	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0030	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0040	STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID							
0050	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES							
0060	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0070	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			SEC-IRBA					
			RISKIKAALUVA HEMIKE LÕIKES					MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100...1 250 %	RISKIKAAL 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			SEC-IRBA					
			RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES					MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100...1 250 %	RISKIKAAL 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0380	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			SEC-IRBA					
			RISKIKAALUVA HEMIKE LÕIKES					MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100...1 250 %	RISKIKAAL 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							
0450	ASTE 1							
0460	ASTE 2							
0470	ASTE 3							
0480	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							
0490	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Pikaajalised**							
0500	ASTE 1							
0510	ASTE 2							
0520	ASTE 3							
0530	ASTE 4							
0540	ASTE 5							
0550	ASTE 6							
0560	ASTE 7							
0570	ASTE 8							
0580	ASTE 9							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			SEC-IRBA					
			RISKIKAALUVA HEMIKE LÕIKES					MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100...1 250 %	RISKIKAAL 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0590	ASTE 10							
0600	ASTE 11							
0610	ASTE 12							
0620	ASTE 13							
0630	ASTE 14							
0640	ASTE 15							
0650	ASTE 16							
0660	ASTE 17							
0670	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			SEC-SA					
			RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES					
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100..1 250 %	RISKIKAAL 1 250 % (W TEADMATA)	RISKIKAAL 1 250 % (MUU)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**							
0020	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0030	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0040	STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID							
0050	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES							
0060	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0070	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			SEC-SA					
			RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES					
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100..1 250 %	RISKIKAAL 1 250 % (W TEADMATA)	RISKIKAAL 1 250 % (MUU)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0140	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			SEC-SA					
			RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES					
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100..1 250 %	RISKIKAAL 1 250 % (W TEADMATA)	RISKIKAAL 1 250 % (MUU)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0380	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			SEC-SA					
			RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES					
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100...1 250 %	RISKIKAAL 1 250 % (W TEADMATA)	RISKIKAAL 1 250 % (MUU)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							
0450	ASTE 1							
0460	ASTE 2							
0470	ASTE 3							
0480	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							
0490	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Pikaajalised**							
0500	ASTE 1							
0510	ASTE 2							
0520	ASTE 3							
0530	ASTE 4							
0540	ASTE 5							
0550	ASTE 6							
0560	ASTE 7							
0570	ASTE 8							
0580	ASTE 9							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			SEC-SA					
			RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES					
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100...1 250 %	RISKIKAAL 1 250 % (W TEADMATA)	RISKIKAAL 1 250 % (MUU)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0590	ASTE 10							
0600	ASTE 11							
0610	ASTE 12							
0620	ASTE 13							
0630	ASTE 14							
0640	ASTE 15							
0650	ASTE 16							
0660	ASTE 17							
0670	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID											
			SEC-ERBA										
			KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
			LÜHIAJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED				PIKA AJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED						
			ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	KÕIK MUUD ASTMED	ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4	ASTE 5	ASTE 6	ASTE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**												
0020	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID												
0030	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0040	STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID												
0050	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES												
0060	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0070	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID												
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**												
0090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED												
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID											
			SEC-ERBA										
			KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
			LÜHIAJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED				PIKA AJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED						
			ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	KÕIK MUUD ASTMED	ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4	ASTE 5	ASTE 6	ASTE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0140	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID												
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID												
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**												
0210	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED												
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												
0260	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID												
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID											
			SEC-ERBA										
			KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
			LÜHIAJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED				PIKA AJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED						
			ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	KÕIK MUUD ASTMED	ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4	ASTE 5	ASTE 6	ASTE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID												
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**												
0330	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED												
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												
0380	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID												
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID												

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID											
			SEC-ERBA										
			KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
			LÜHIAJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED				PIKA AJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED						
			ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	KÕIK MUUD ASTMED	ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4	ASTE 5	ASTE 6	ASTE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**												
0450	ASTE 1												
0460	ASTE 2												
0470	ASTE 3												
0480	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID												
0490	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Pikaajalised**												
0500	ASTE 1												
0510	ASTE 2												
0520	ASTE 3												
0530	ASTE 4												
0540	ASTE 5												
0550	ASTE 6												
0560	ASTE 7												
0570	ASTE 8												
0580	ASTE 9												

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID											
			SEC-ERBA										
			KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
			LÜHIAJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED				PIKA AJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED						
			ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	KÕIK MUUD ASTMED	ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4	ASTE 5	ASTE 6	ASTE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0590	ASTE 10												
0600	ASTE 11												
0610	ASTE 12												
0620	ASTE 13												
0630	ASTE 14												
0640	ASTE 15												
0650	ASTE 16												
0660	ASTE 17												
0670	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID												

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID										
		SEC-ERBA										
		KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
		PIKAAJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED										
		ASTE 8	ASTE 9	ASTE 10	ASTE 11	ASTE 12	ASTE 13	ASTE 14	ASTE 15	ASTE 16	ASTE 17	KÕIK MUUD ASTMED
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**											
0020	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID											
0030	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0040	STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID											
0050	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES											
0060	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0070	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID											
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**											
0090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED											
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID										
		SEC-ERBA										
		KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
		PIKAAJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED										
		ASTE 8	ASTE 9	ASTE 10	ASTE 11	ASTE 12	ASTE 13	ASTE 14	ASTE 15	ASTE 16	ASTE 17	KÕIK MUUD ASTMED
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0140	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID											
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID											
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
0210	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED											
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0260	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID											
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID										
		SEC-ERBA										
		KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
		PIKAAJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED										
		ASTE 8	ASTE 9	ASTE 10	ASTE 11	ASTE 12	ASTE 13	ASTE 14	ASTE 15	ASTE 16	ASTE 17	KÕIK MUUD ASTMED
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID											
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
0330	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED											
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0380	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID											
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID											

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID										
		SEC-ERBA										
		KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
		PIKAAJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED										
		ASTE 8	ASTE 9	ASTE 10	ASTE 11	ASTE 12	ASTE 13	ASTE 14	ASTE 15	ASTE 16	ASTE 17	KÕIK MUUD ASTMED
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**											
0450	ASTE 1											
0460	ASTE 2											
0470	ASTE 3											
0480	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID											
0490	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Pikaajalised**											
0500	ASTE 1											
0510	ASTE 2											
0520	ASTE 3											
0530	ASTE 4											
0540	ASTE 5											
0550	ASTE 6											
0560	ASTE 7											
0570	ASTE 8											
0580	ASTE 9											

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID										
		SEC-ERBA										
		KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
		PIKAAJALISED KREDIIDIKVALITEEDIASTMED										
		ASTE 8	ASTE 9	ASTE 10	ASTE 11	ASTE 12	ASTE 13	ASTE 14	ASTE 15	ASTE 16	ASTE 17	KÕIK MUUD ASTMED
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0590	ASTE 10											
0600	ASTE 11											
0610	ASTE 12											
0620	ASTE 13											
0630	ASTE 14											
0640	ASTE 15											
0650	ASTE 16											
0660	ASTE 17											
0670	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID											

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID					
		SEC-ERBA					
		SEC-ERBA KOHALDAMISE PÕHJUSTE LÕIKES					
		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	SEC-ERBA VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI B	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**						
0020	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
0030	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0040	STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID						
0050	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES						
0060	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0070	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED						
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID					
		SEC-ERBA					
		SEC-ERBA KOHALDAMISE PÕHJUSTE LÕIKES					
		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	SEC-ERBA VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI B	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0140	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0210	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED						
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0260	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID					
		SEC-ERBA					
		SEC-ERBA KOHALDAMISE PÕHJUSTE LÕIKES					
		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	SEC-ERBA VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI B	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0330	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED						
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0380	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID					
		SEC-ERBA					
		SEC-ERBA KOHALDAMISE PÕHJUSTE LÕIKES					
		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	SEC-ERBA VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI B	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**						
0450	ASTE 1						
0460	ASTE 2						
0470	ASTE 3						
0480	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID						
0490	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Pikaajalised**						
0500	ASTE 1						
0510	ASTE 2						
0520	ASTE 3						
0530	ASTE 4						
0540	ASTE 5						
0550	ASTE 6						
0560	ASTE 7						
0570	ASTE 8						
0580	ASTE 9						

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID					
		SEC-ERBA					
		SEC-ERBA KOHALDAMISE PÕHJUSTE LÕIKES					
		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	SEC-ERBA VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI B	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0590	ASTE 10						
0600	ASTE 11						
0610	ASTE 12						
0620	ASTE 13						
0630	ASTE 14						
0640	ASTE 15						
0650	ASTE 16						
0660	ASTE 17						
0670	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID						

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
		SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD						MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)
			RISKIKAALUVA HEMIKE LÕIKES					
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100..1 250 %	RISKIKAAL 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**							
0020	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0030	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0040	STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID							
0050	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES							
0060	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0070	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
		SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD						MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)
			RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES					
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100..1 250 %	RISKIKAAL 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0140	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
		SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD						MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)
			RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES					
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100..1 250 %	RISKIKAAL 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0380	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD					MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)
			RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES					
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100..1 250 %	RISKIKAAL 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							
0450	ASTE 1							
0460	ASTE 2							
0470	ASTE 3							
0480	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							
0490	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Pikaajalised**							
0500	ASTE 1							
0510	ASTE 2							
0520	ASTE 3							
0530	ASTE 4							
0540	ASTE 5							
0550	ASTE 6							
0560	ASTE 7							
0570	ASTE 8							
0580	ASTE 9							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD					MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)
			RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES					
			RISKIKAAL =<20%	RISKIKAAL >20...50%	RISKIKAAL >50...100%	RISKIKAAL <100..1 250 %	RISKIKAAL 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0590	ASTE 10							
0600	ASTE 11							
0610	ASTE 12							
0620	ASTE 13							
0630	ASTE 14							
0640	ASTE 15							
0650	ASTE 16							
0660	ASTE 17							
0670	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							

		RISKIGA KAALUTUD VARA								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)		MILLEST: RISKIKAAL = 1 250 % (WTEADMATA)		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	SEC-ERBA VALIK	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**									
0020	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID									
0030	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0040	STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID									
0050	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES									
0060	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0070	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID									
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**									
0090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED									
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									

		RISKIGA KAALUTUD VARA								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)		MILLEST: RISKIKAAL = 1 250 % (W TEADMATA)		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	SEC-ERBA VALIK	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0140	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID									
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID									
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**									
0210	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED									
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0260	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID									
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									

		RISKIGA KAALUTUD VARA								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)		MILLEST: RISKIKAAL = 1 250 % (W TEADMATA)		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	SEC-ERBA VALIK	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID									
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**									
0330	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED									
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0380	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID									
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID									

		RISKIGA KAALUTUD VARA								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)		MILLEST: RISKIKAAL = 1 250 % (W TEADMATA)		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	SEC-ERBA VALIK	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**									
0450	ASTE 1									
0460	ASTE 2									
0470	ASTE 3									
0480	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID									
0490	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Pikaajalised**									
0500	ASTE 1									
0510	ASTE 2									
0520	ASTE 3									
0530	ASTE 4									
0540	ASTE 5									
0550	ASTE 6									
0560	ASTE 7									
0570	ASTE 8									
0580	ASTE 9									

		RISKIGA KAALUTUD VARA								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)		MILLEST: RISKIKAAL = 1 250 % (W TEADMATA)		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	SEC-ERBA VALIK	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0590	ASTE 10									
0600	ASTE 11									
0610	ASTE 12									
0620	ASTE 13									
0630	ASTE 14									
0640	ASTE 15									
0650	ASTE 16									
0660	ASTE 17									
0670	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID									

		RISKIGA KAALUTUD VARA						
		SEC-ERBA			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	
		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI b	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT		KESKMINE RISKIKAAL (%)		MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**							
0020	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0030	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0040	STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID							
0050	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES							
0060	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0070	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		RISKIGA KAALUTUD VARA						
		SEC-ERBA			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED
		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI b	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT		KESKMINE RISKIKAAL (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0140	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		RISKIGA KAALUTUD VARA						
		SEC-ERBA			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	
		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI b	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT		KESKMINE RISKIKAAL (%)		MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0380	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							

		RISKIGA KAALUTUD VARA						
		SEC-ERBA			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	
		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI b	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT		KESKMINE RISKIKAAL (%)		MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							
0450	ASTE 1							
0460	ASTE 2							
0470	ASTE 3							
0480	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							
0490	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Pikaajalised**							
0500	ASTE 1							
0510	ASTE 2							
0520	ASTE 3							
0530	ASTE 4							
0540	ASTE 5							
0550	ASTE 6							
0560	ASTE 7							
0570	ASTE 8							
0580	ASTE 9							

		RISKIGA KAALUTUD VARA						
		SEC-ERBA			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	
		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI B	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT		KESKMINE RISKIKAAL (%)		MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0590	ASTE 10							
0600	ASTE 11							
0610	ASTE 12							
0620	ASTE 13							
0630	ASTE 14							
0640	ASTE 15							
0650	ASTE 16							
0660	ASTE 17							
0670	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							

		LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	MÄÄRUSE (EL) 2017/2402 2. PEATÜKI RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)	ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	(–) RISKIKAALU ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	(–) ÜLDISEST ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA	MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**						Vormiga CA seotud lahter	
0020	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0030	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0040	STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID							
0050	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES							
0060	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0070	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	MÄÄRUSE (EL) 2017/2402 2. PEATÜKI RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)	ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	(–) RISKIKAALU ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	(–) ÜLDISEST ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA	MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0140	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	MÄÄRUSE (EL) 2017/2402 2. PEATÜKI RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)	ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	(–) RISKIKAALU ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	(–) ÜLDISEST ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA	MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED							
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0380	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							

		LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	MÄÄRUSE (EL) 2017/2402 2. PEATÜKI RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)	ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	(–) RISKIKAALU ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	(–) ÜLDISEST ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA	MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							
0450	ASTE 1							
0460	ASTE 2							
0470	ASTE 3							
0480	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							
0490	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Pikaajalised**							
0500	ASTE 1							
0510	ASTE 2							
0520	ASTE 3							
0530	ASTE 4							
0540	ASTE 5							
0550	ASTE 6							
0560	ASTE 7							
0570	ASTE 8							
0580	ASTE 9							

		LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	MÄÄRUSE (EL) 2017/2402 2. PEATÜKI RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)	ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	(–) RISKIKAALU ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	(–) ÜLDISEST ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA	MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0590	ASTE 10							
0600	ASTE 11							
0610	ASTE 12							
0620	ASTE 13							
0630	ASTE 14							
0640	ASTE 15							
0650	ASTE 16							
0660	ASTE 17							
0670	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							

C 14.00 – ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC Details)

REA NUMBER	SISEKOOD	VÄÄRTPABERISTAMISE TUNNUS	GRUPISISENE, ERA- VÕI AVALIK VÄÄRTPABERISTAMINE?	KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU ROLL: (VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA / SPONSOR / ALGNE LAENUANDJA / INVESTOR)	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA TUNNUS	VÄÄRTPABERISTAMISE LIIK: (TRADITSIOONILINE / SÜNTEETILINE / VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE PROGRAMM / VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE TEHING)	ARVESTUSLIK KÄSITLUS: KAS VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONE KAJASTATAKSE BILANSIS VÕI NEED ARVATAKSE BILANSIST VÄLJA?	MAKSEVÕIMEKÄSITLUS: Väärtpaberistamise positsioonide suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid?	MÄRKIMISVÄÄRSE RISKI ÜLEKANDMINE	VÄÄRTPABERISTAMINE VÕI EDASIVÄÄRTPABERISTAMINE?	LIHTNE, LÄBIPAISTEV JA STANDARDITUD VÄÄRTPABERISTAMINE VÕI MITTE?	VÄÄRTPABERISTAMINE VASTAB DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE?
005	010	020	021	110	030	040	051	060	061	070	075	446

SÄILITAMINE			VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE PROGRAMMIGA HÕLMAMATA			VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONID									
KOHALDATAV SÄILITAMISE LIIK	SÄILITAMISE % ARUANDEKUUPÄEVA SEISUGA	SÄILITAMISNÕUDE JÄRGIMINE?	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEV (kk/aaaa)	VIIMASE VÄLJAANDMISE KUUPÄEV (kk/aaaa)	VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEVA SEISUGA	KOGUSUMMA	KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU OSA (%)	LIIK	Sisereitingute meetodi % KOHALDATUD MEETODIS	RISKIPOSITSIOONIDE ARV	MAKSEVIIVITUSES OLEVAD RISKIPOSITSIOONID („W") (%)	RIIK	MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJU (%)	OODATAV KAHJU (%)	OOTAMATU KAHJU (%)
080	090	100	120	121	130	140	150	160	171	180	181	190	201	202	203

VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONID						VÄÄRTPABERISTAMISE STRUKTUUR								
					MEMOKIRJED	BILANSILISED KIRJED								
						KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA			MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD			ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD		
VARADE RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG	(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE VÄÄRTPABERISTAMIST (%) Kirb	JAENÕUETE % SISEREITINGUTE MEETODIL PÕHINEVAS ALUSKOGUMIS	OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE VÄÄRTPABERISTAMIST (%) Ksa	KREDIIDIRISKI KORRIGEERIMISED JOOKSVAL PERIOODIL	SUMMA	ALUMINE ERALDAMISPUNKT (%)	ASTE	SUMMA	SEERIATE ARV	KÕIGE MADALAMA NÕUDEÕIGUSEGA SEERIA KREDIIDIKVALITEEDI ASTE	SUMMA	ÜLEMINE ERALDAMISPUNKT (%)	ASTE
204	210	221	222	223	225	230	231	232	240	241	242	250	251	252

VÄÄRTPABERISTAMISE STRUKTUUR								
BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID			LÕPPTÄHTAEG			MEMOKIRJED		
KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	VARASEIM PROGNOOSITAV LÕPETAMISE KUUPÄEV	TEHINGU ALGATAJA OSTUOPTSIOONID TEHINGUS	LEPINGUKOHANE LÕPPTÄHTAEG	MÜÜDUD RISKI ALUMINE ERALDAMISPUNKT (%)	MÜÜDUD RISKI ÜLEMINE ERALDAMISPUNKT (%)	TEHINGU ALGATAJA VÄIDETUD RISKI ÜLEKANDMINE (%)
260	270	280	290	291	300	302	303	304

C 14.01 – ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA MEETODITE LÕIKES (SEC Details)

Meetod:

REA NUMBER	SISEKOOD	VÄÄRTPABERISTAMISE TUNNUS	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID							
			ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST							
			BILANSILISED KIRJED			BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID				
			KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA	MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	KAITSE ANDJALE / INSTRUMENDILE VASTAV RISKIKAAL	ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	KAITSE ANDJALE / INSTRUMENDILE VASTAV RISKIKAAL
005	010	020	310	320	330	340	350	351	360	361

VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID				RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA				MEMOKIRJED		VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID – KAUPLEMISPORTFELL		
MEMOKIRJED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST												KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISPORTFELL VÕI MITTE KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISPORTFELL?	NETOPOSITSIOONID	
OTSESED FINANTSGARANTIID	INTRESSIMÄÄRA VAHETUSTEHINGUD / VALUUTA VAHETUSTEHINGUD	LIKVIIDSUSVAHENDID	MUU			ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	(–) RISKIKAALU ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	(–) ÜLDISEST ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI KOHASELT	RISKIGA KAALUTUD VARA VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETODI KOHASELT		PIKAD	LÜHIKESED
370	380	390	400	411	420	430	431	432	440	447	448	450	460	470

C 16.00 – OPERATSIOONIRISK (OPR)

	PANGANDUSTEGEVUS	ASJAOMANE NÄITAJA			LAENUD JA ETTEMAKSED (TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI KOHALDAMISE KORRAL)			OMAVAHENDITE NÕUE	Koguriskipositsioon operatsioonriski puhul
		AASTA–3	AASTA–2	EELMINE AASTA	AASTA–3	AASTA–2	EELMINE AASTA		
		010	020	030	040	050	060	070	O71
010	1. **PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE BAASMEETODIT**								Vormiga CA2 seotud lahter
020	2. **PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VÕI ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT**								Vormiga CA2 seotud lahter
	KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT								
030	FINANTSNÕUSTAMINE								
040	KAUPLEMINE JA MÜÜK								
050	JAEKLIENDIMAAKLERLUS (RBr)								
060	ÄRIPANGANDUS								
070	JAEPANGANDUS								
080	MAKSED JA ARVELDUSED (PS)								
090	HOIDMISTEENUSED								
100	VARAHALDUS								
	KOHALDATAKSE ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT								
110	ÄRIPANGANDUS								
120	JAEPANGANDUS								
130	3. **PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVAT MEETODIT**								Vormiga CA2 seotud lahter

	PANGANDUSTEGEVUS	VAJADUSE KORRAL KAJASTATAVAD TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI MEMOKIRJED				
		MILLEST: TULENEVALT JAOTUSMEHHANISMIST	OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE OODATAVA KAHJU MÄÄRAST, HAJUTAMISEST JA RISKIMAANDAMISE TEHNIKATEST TULENEVAT VÄHENDAMIST	(–) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT ÄRITAVADES ARVESSE VÕETUD OODATAVA KAHJU MÄÄRAST	(–) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT HAJUTAMISEST	(–) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT RISKIMAANDAMISE TEHNIKATEST (KINDLUSTUS JA MUUD RISKI ÜLEKANDMISE MEHHANISMID)
		080	090	100	110	120
010	1. **PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE BAASMEETODIT**					
020	2. **PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VÕI ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT**					
	KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT					
030	FINANTSNÕUSTAMINE					
040	KAUPLEMINE JA MÜÜK					
050	JAEKLIENDIMAAKLERLUS (RBr)					
060	ÄRIPANGANDUS					
070	JAEPANGANDUS					
080	MAKSED JA ARVELDUSED (PS)					
090	HOIDMISTEENUSED					
100	VARAHALDUS					
	KOHALDATAKSE ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT					
110	ÄRIPANGANDUS					
120	JAEPANGANDUS					
130	3. **PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVAT MEETODIT**					

C 17.01 – OPERATSIOONIRISK: KAHJUD JA HÜVITUSED ÄRILIINIDE JA JUHTUMILIIKIDE LÕIKES EELMISEL AASTAL (OPR DETAILS 1)

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			KAHJUJUHTUMILIIGID							JUHTUMILII-GID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPET-TUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUH-TIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**FINANTS-NÕUSTAMINE [CF]**	Kahjujuhtumite arv (uued juhtumid)										
0020		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
0030		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
0040		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
0050		Suurim ühekordne kahju										
0060		Viie suurima kahju kogusumma										
0070		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
0080		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			KAHJUJUHTUMILIIGID							JUHTUMILII-GID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPET-TUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUH-TIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	**KAUPLEMINE JA MÜÜK [TS]**	Kahjujuhtumite arv (uued juhtumid)										
0120		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
0130		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
0140		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
0150		Suurim ühekordne kahju										
0160		Viie suurima kahju kogusumma										
0170		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
0180		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			KAHJUJUHTUMILIIGID							JUHTUMILII-GID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPET-TUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUH-TIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**JAEKLIENDI-MAAKLERLUS [RBr]**	Kahjujuhtumite arv (uued juhtumid)										
0220		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
0230		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
0240		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
0250		Suurim ühekordne kahju										
0260		Viie suurima kahju kogusumma										
0270		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
0280		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			KAHJUJUHTUMILIIGID							JUHTUMILII-GID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPET-TUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUH-TIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	**ÄRIPANGAN-DUS [CB]**	Juhtumite arv (uued juhtumid)										
0320		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
0330		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
0340		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
0350		Suurim ühekordne kahju										
0360		Viie suurima kahju kogusumma										
0370		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
0380		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			KAHJUJUHTUMILIIGID							JUHTUMILII-GID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPET-TUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUH-TIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	**JAEPANGAN-DUS [RB]**	Kahjujuhtumite arv (uued juhtumid)										
0420		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
0430		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
0440		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
0450		Suurim ühekordne kahju										
0460		Viie suurima kahju kogusumma										
0470		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
0480		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			KAHJUJUHTUMILIIGID							JUHTUMILII-GID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPET-TUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUH-TIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	MAKSED JA AR-VELDUSED [PS]	Kahjujuhtumite arv (uued juhtumid)										
0520		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
0530		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
0540		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
0550		Suurim ühekordne kahju										
0560		Viie suurima kahju kogusumma										
0570		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
0580		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			KAHJUJUHTUMILIIGID							JUHTUMILII-GID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPET-TUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUH-TIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	**HOIDMIS-TEENUSED [AS]**	Kahjujuhtumite arv (uued juhtumid)										
0620		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
0630		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
0640		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
0650		Suurim ühekordne kahju										
0660		Viie suurima kahju kogusumma										
0670		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
0680		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			KAHJUJUHTUMILIIGID							JUHTUMILII-GID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPET-TUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUH-TIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	**VARAHALDUS [AM]**	Kahjujuhtumite arv (uued juhtumid)										
0720		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
0730		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
0740		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
0750		Suurim ühekordne kahju										
0760		Viie suurima kahju kogusumma										
0770		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
0780		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			KAHJUJUHTUMILIIGID							JUHTUMILII-GID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPET-TUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUH-TIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	**ETTEVÕTTE-ÜLENE [CI]**	Kahjujuhtumite arv (uued juhtumid)										
0820		Brutokahju summa (uued juhtumid)										
0830		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist										
0840		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
0850		Suurim ühekordne kahju										
0860		Viie suurima kahju kogusumma										
0870		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
0880		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			KAHJUJUHTUMILIIGID							JUHTUMILII-GID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPET-TUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIK-KED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUH-TIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	**ÄRILIINID KOKKU**	Kahjujuhtumite arv (uued juhtumid), millest:										
0911		seotud kahjudega ≥ 10 000 ja < 20 000										
0912		seotud kahjudega ≥ 20 000 ja < 100 000										
0913		seotud kahjudega ≥ 100 000 ja < 1 000 000										
0914		seotud kahjudega ≥ 1 000 000										
0920		Brutokahju summa (uued juhtumid), millest:										
0921		seotud kahjudega ≥ 10 000 ja < 20 000										
0922		seotud kahjudega ≥ 20 000 ja < 100 000										
0923		seotud kahjudega ≥ 100 000 ja < 1 000 000										
0924		seotud kahjudega ≥ 1 000 000										
0930		Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, millest:										
0935		millest: selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul tehti positiivne kahju korrigeerimine										
0936		millest: selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul tehti negatiivne kahju korrigeerimine										
0940		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
0945		millest: kahju positiivse korrigeerimise summad (+)										
0946		millest: kahju negatiivse korrigeerimise summad (+)										
0950		Suurim ühekordne kahju										
0960		Viie suurima kahju kogusumma										
0970		Otse hüvitatud kahju kogusumma										
0980		Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma										

C 17.02 – OPERATSIOONIRISK: SUURED KAHJUJUHTUMID (OPR DETAILS 2)

	Juhtumi kood	Arvestus-päev	Toimumis-päev	Avastamis-päev	Juhtumiliik	Brutokahju	Brutokahju ilma otsehü-vitusteta	BRUTOKAHJU ÄRILIINIDE LÕIKES									Juriidilise isiku nimi	Juriidilise isiku tunnus	Äriüksus	Kirjeldus
								Finants-nõustamine	Kauplemine ja müük	Jaekliendi-maaklerlus [RBr]	Äripangandus	Jaepangandus	Maksed ja arveldused [PS]	Hoidmis-teenused	Varahaldus [AM]	Ettevõtte-ülene				
Read	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
…																				

C 18.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KAUBELDAVATE VÕLAINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA TDI)

Valuuta:

		POSITSIOONID					OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET		
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**KAUPLEMISPORTFELLI KUULUVAD KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**							Vormiga CA2 seotud lahter
011	**Üldrisk**							
012	Tuletisinstrumendid							
013	Muud varad ja kohustused							
020	Lõpptähtajal põhinev meetod							
030	Tsoon 1							
040	0 ≤ 1 kuu							
050	> 1 ≤ 3 kuud							
060	> 3 ≤ 6 kuud							
070	> 6 ≤ 12 kuud							
080	Tsoon 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							

		POSITSIOONID					OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET		
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		010	020	030	040	050	060	070
120	Tsoon 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
200	(> 20 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
210	Kestusel põhinev meetod							
220	Tsoon 1							
230	Tsoon 2							
240	Tsoon 3							
250	**Spetsiifiline risk**							
251	Omavahendite nõue muude kui väärtpaberistamise võlainstrumentide puhul							
260	Tabeli 1 esimese kategooria alla kuuluvad võlainstrumendid							

		POSITSIOONID					OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET		
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		010	020	030	040	050	060	070
270	Tabeli 1 teise kategooria alla kuuluvad võlainstrumendid							
280	Järelejäänud kehtivusajaga ≤ 6 kuud							
290	Järelejäänud kehtivusajaga > 6 kuud ja ≤ 24 kuud							
300	Järelejäänud kehtivusajaga > 24 kuud							
310	Tabeli 1 kolmanda kategooria alla kuuluvad võlainstrumendid							
320	Tabeli 1 neljanda kategooria alla kuuluvad võlainstrumendid							
321	Reitingu saanud n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumendid							
325	Omavahendite nõue väärtpaberistamise instrumentide puhul							
330	Omavahendite nõue korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli puhul							
350	Täiendavad nõuded optsioonide puhul (muud riskid kui deltarisk)							
360	Lihtsustatud meetod							
370	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded gammariski puhul							
380	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded vegariski puhul							
385	Täiustatud deltameetod – mittepidevad optsioonid ja ostutähed							
390	Stsenaariumi maatriksmeetod							

C 19.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE VÄÄRTPABERISTAMISTE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA SEC)

		KÕIK POSITSIOONID		(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID	
		PIKAD	LÜHIKESED	(-) PIKAD	(-) LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED
		010	020	030	040	050	060
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**						
020	millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
030	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**						
040	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
041	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
060	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
070	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
071	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
090	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
100	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
101	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						

		(PIKAAJALISTE) NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES																	
		0–10 %	10–12 %	12–20 %	20–40 %	40–100 %	100–150 %	150–200 %	200–225 %	225–250 %	250–300 %	300–350 %	350–425 %	425–500 %	500–650 %	650–750 %	750–850 %	850–1 250 %	1 250 %
		061	062	063	064	065	066	071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082	083
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**																		
020	millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																		
030	**VÄÄRTPABERISTAMISETEHINGUALGATAJA:KOGURISKIPOSITSIOON**																		
040	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID																		
041	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE																		
050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID																		
060	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**																		
070	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID																		
071	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE																		
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID																		
090	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**																		
100	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID																		
101	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE																		
110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID																		

		(LÜHIAJALISTE) NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES																	
		0–10 %	10–12 %	12–20 %	20–40 %	40–100 %	100–150 %	150–200 %	200–225 %	225–250 %	250–300 %	300–350 %	350–425 %	425–500 %	500–650 %	650–750 %	750–850 %	850–1 250 %	1 250 %
		085	086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097	098	099	101	102	103	0104
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**																		
020	millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																		
030	**VÄÄRTPABERISTAMISETEHINGUALGATAJA:KOGURISKIPOSITSIOON**																		
040	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID																		
041	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE																		
050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID																		
060	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**																		
070	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID																		
071	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE																		
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID																		
090	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**																		
100	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID																		
101	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE																		
110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID																		

		NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS MEETODITE LÕIKES					MÄÄRUSE (EL) 2017/2402 2. PEATÜKI RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)		ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST / OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID		
		402	403	404	405	406	530	540	570	601
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**									Vormiga MKR SA TDI {325:060} seotud lahter
020	millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									
030	**VÄÄRTPABERISTAMISETEHINGUALGATAJA:KOGURISKIPOSITSIOON**									
040	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID									
041	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID									
060	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**									
070	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID									
071	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID									
090	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**									
100	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID									
101	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID									

C 20.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI SPETSIIFILINE RISK (MKR SA CTP)

		KÕIK POSITSIOONID		(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID	
		PIKAD	LÜHIKESED	(-) PIKAD	(-) LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED
		010	020	030	040	050	060
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**						
	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID:						
020	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**						
030	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
040	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID						
050	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
060	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
070	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID						
080	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID						
100	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID						
	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:						
110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID						
120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID						

		(PIKAAJALISTE) NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES										
		0–10 %	10–12 %	12–20 %	20–40 %	40–100 %	100–250 %	250–350 %	350–425 %	425–650 %	650–1 250 %	1 250 %
		071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**											
	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID:											
020	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**											
030	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID											
040	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID											
050	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
060	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID											
070	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID											
080	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID											
100	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID											
	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:											
110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID											
120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID											

		(LÜHIAJALISTE) NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES										
		0–10 %	10–12 %	12–20 %	20–40 %	40–100 %	100–250 %	250–350 %	350–425 %	425–650 %	650–1 250 %	1 250 %
		086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**											
	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID:											
020	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**											
030	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID											
040	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID											
050	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
060	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID											
070	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID											
080	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID											
100	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID											
	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:											
110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID											
120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID											

		NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS MEETODITE LÕIKES					ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST		PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST		OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	KAALUTUD PIKAD NETO-POSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSIT-SIOONID	KAALUTUD PIKAD NETO-POSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSIT-SIOONID	
		402	403	404	405	406	410	420	430	440	450
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**										Vormiga MKR SA TDI {330:060} seotud lahter
	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID:										
020	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKI-POSITSIOON**										
030	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID										
040	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID										
050	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**										
060	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID										
070	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID										
080	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**										
090	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID										
100	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID										
	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:										
110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID										
120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID										

C 21.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE OMAKAPITALI INSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA EQU)

Riigisisene turg:

		POSITSIOONID					OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET		
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**KAUPLEMISPORTFELLI KUULUVAD OMAKAPITALI INSTRUMENDID**							Vormiga CA seotud lahter
020	Üldrisk							
021	Tuletisinstrumendid							
022	Muud varad ja kohustused							
030	Börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud ja mille suhtes kohaldatakse erimeetodit							
040	Muud omavahendite instrumendid, kui börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud							
050	Spetsiifiline risk							
090	Täiendavad nõuded optsioonide puhul (muud riskid kui deltarisk)							
100	Lihtsustatud meetod							
110	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded gammariski puhul							
120	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded vegariski puhul							
125	Täiustatud deltameetod – mittepidevad optsioonid ja ostutähed							
130	Stsenaariumi maatriksmeetod							

C 22.00 – TURURISK: STANDARDMEETODITEKOHANE VALUUTARISK (MKR SA FX)

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (Sealhulgas selliste muus kui aruandlusvaluutas olevate tasakaalustamata positsioonide ümberjaotamine, mille suhtes kohaldatakse tasakaalustatud positsioonide erikäsitlust)			OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	TASAKAALUSTATUD		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**KOGUPOSITSIOON**									Vormiga CA seotud lahter
020	Tugeva korrelatsiooniga valuutad									
025	millest: aruandlusvaluuta									
030	Kõik muud valuutad (sealhulgas ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad, keda käsitatakse eri valuutadena)									
040	Kuld									
050	Täiendavad nõuded optsioonide puhul (muud riskid kui deltarisk)									
060	Lihtsustatud meetod									
070	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded gammariski puhul									
080	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded vegariski puhul									
085	Täiustatud deltameetod – mittepidevad optsioonid ja ostutähed									
090	Stsenaariumi maatriksmeetod									
KOGURISKIPOSITSIOONIDE (SEALHULGAS ARUANDLUSVALUUTA) JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES										
100	Muud varad ja kohustused, mis ei ole bilansivälised kirjed ega tuletisinstrumendid									
110	Bilansivälised kirjed									
120	Tuletisinstrumendid									

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (Sealhulgas selliste muus kui aruandlusvaluutas olevate tasakaalustamata positsioonide ümberjaotamine, mille suhtes kohaldatakse tasakaalustatud positsioonide erikäsitlust)			OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	TASAKAALUSTATUD		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
Memokirjed: VALUUTAPOSITSIOONID										
130	Euro									
140	Lekk									
150	Argentina peeso									
160	Austraalia dollar									
170	Brasiilia reaal									
180	Bulgaaria leev									
190	Kanada dollar									
200	Tšehhi kroon									
210	Taani kroon									
220	Egiptuse nael									
230	Inglise nael									
240	Ungari forint									
250	Jaapani jeen									
270	Leedu litt									
280	Denaar									
290	Mehhiko peeso									
300	Poola zlott									
310	Rumeenia leu									
320	Vene rubla									
330	Serbia dinaar									

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (Sealhulgas selliste muus kui aruandlusvaluutas olevate tasakaalustamata positsioonide ümberjaotamine, mille suhtes kohaldatakse tasakaalustatud positsioonide erikäsitlust)			OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPO-SITSIOON
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	TASAKAALUS-TATUD		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
340	Rootsi kroon									
350	Šveitsi frank									
360	Türgi liir									
370	Grivna									
380	USA dollar									
390	Islandi kroon									
400	Norra kroon									
410	Hongkongi dollar									
420	Uus Taiwani dollar									
430	Uus-Meremaa dollar									
440	Singapuri dollar									
450	Korea vonn									
460	Renminbi-jüaan									
470	Muu									
480	Horvaatia kuna									

C 23.00 – TURURISK: STANDARDMEETODITE KOHASED KAUBARISKIPOSITSIOONID (MKR SA COM)

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET	OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**KAUBAPOSITSIOONID KOKKU**							Vormiga CA seotud lahter
020	Väärismetallid (v.a kuld)							
030	Mitteväärismetallid							
040	Põllumajanduskaubad							
050	Muud							
060	Millest energiatooted (nafta, gaas)							
070	Lõpptähtajal põhinev meetod							
080	Laiendatud lõpptähtajal põhinev meetod							
090	Lihtsustatud meetod: Kõik positsioonid							
100	Täiendavad nõuded optsioonide puhul (muud riskid kui deltarisk)							
110	Lihtsustatud meetod							
120	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded gammariski puhul							
130	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded vegariski puhul							
135	Täiustatud deltameetod – mittepidevad optsioonid ja ostutähed							
140	Stsenaariumi maatriksmeetod							

C 24.00 – TURURISK: SISEMUDELI MEETOD (MKR IM)

		VaR riskiväärtus		STRESSIOLUKORRA VaR riskiväärtus		TÄIENDAVA MAKSEVIIVITUSE NING REITINGUTE MUUTUMISE RISKI OMAVAHENDITE NÕUE		KÕIGI HINNARISKIDE OMAVAHENDITE NÕUE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI PUHUL		
		KORRUTUSTEGUR (m_c) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (VaR_{avg})	VaR MEETODIGA SAADUD EELMISE PÄEVA RISKIHINNANGU VÄÄRTUS (VaR_{t-1})	KORRUTUSTEGUR (m_s) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE STRESSIOLUKORRA VaR MEETODIGA SAADUD RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA ($SVaR_{avg}$)	VIIMANE KÄTTESAADAV ($SVaR_{t-1}$)	12 NÄDALA KESKMINE VÄÄRTUS	VIIMANE VÄÄRTUS	ALAMPIIR	12 NÄDALA KESKMINE VÄÄRTUS	VIIMANE VÄÄRTUS
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	**KOGUPOSITSIOON**									
	Memokirjed: TURURISKI JAOTUS									
020	**Kaubeldavad võlainstrumendid**									
030	**Kaubeldavad võlainstrumendid – üldrisk**									
040	**Kaubeldavad võlainstrumendid – spetsiifiline risk**									
050	**Aktsiad**									
060	**Aktsiad – üldrisk**									
070	**Aktsiad – spetsiifiline risk**									
080	**Valuutarisk**									
090	**Kaubarisk**									
100	**Üldriski kogusumma**									
110	**Spetsiifilise riski kogusumma**									

		OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON	Ületamiste arv eelneva 250 tööpäeva jooksul	VaR riskiväärtuse korrutustegur (m_c)	Stressiolukorra VaR riskiväärtuse korrutustegur (m_s)	EELDATAV OMAVAHENDITE NÕUDE ALAMPIIR KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI PUHUL – KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	EELDATAV OMAVAHENDITE NÕUDE ALAMPIIR KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI PUHUL – KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST
		120	130	140	150	160	170	180
010	**KOGUPOSITSIOON**		Vormiga CA seotud lahter					
	Memokirjed: TURURISKI JAOTUS							
020	**Kaubeldavad võlainstrumendid**							
030	**Kaubeldavad võlainstrumendid – üldrisk**							
040	**Kaubeldavad võlainstrumendid – spetsiifiline risk**							
050	**Aktsiad**							
060	**Aktsiad – üldrisk**							
070	**Aktsiad – spetsiifiline risk**							
080	**Valuutarisk**							
090	**Kaubarisk**							
100	**Üldriski kogusumma**							
110	**Spetsiifilise riski kogusumma**							

C 25.00 – KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK (CVA)

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS			VaR riskiväärtus		STRESSIOLUKORRA VaR RISKIVÄÄRTUS	
			millest: börsivälised tuletisinstrumendid	millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud	KORRUTUSTEGUR (m_c) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (VaR_{avg})	VaR MEETODIGA SAADUD EELMISE PÄEVA RISKIHINNANGU VÄÄRTUS (VaR_{t-1})	KORRUTUSTEGUR (m_s) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE STRESSIOLUKORRA VaR MEETODIGA SAADUD RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA ($SVaR_{avg}$)	VIIMANE KÄTTESAADAV ($SVaR_{t-1}$)
		010	020	030	040	050	060	070
010	**Krediidiväärtuse korrigeerimise risk kokku**							
020	**Täiustatud meetod**							
030	**Standardmeetod**							
040	**Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt**							

		OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKI-POSITSIOON	MEMOKIRJED			KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISKI MAANDUSE TINGLIK VÄÄRTUS	
				Vastaspoolte arv	millest: krediidiriski marginaali kindlaksmääramiseks kasutati asendajat	KANTUD KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK	ÜHE ALUSVARAGA KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD	INDEKSIPÕHISED KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD
		080	090	100	110	120	130	140
010	**Krediidiväärtuse korrigeerimise risk kokku**		Seos lahtriga {CA2;r640;c010}					
020	**Täiustatud meetod**		Seos lahtriga {CA2;r650;c010}					
030	**Standardmeetod**		Seos lahtriga {CA2;r660;c010}					
040	**Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt**		Seos lahtriga {CA2;r670;c010}					

C 32.01 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED (PRUVAL 1)

			ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED	ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED, MIS ON VÄLJA JÄETUD, KUNA NEED OSALISELT MÕJUTAVAD ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDEID						ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED, MIDA ON ARVESSE VÕETUD ARTIKLI 4 LÕIKE 1 KOHASE KÜNNISE ARVUTAMISEL	
				MILLEST: KAUPLEMIS-PORTFELL	TÄIELIKULT VASTAVUSES OLEVAD	RISKIMAANDAMISE ARVESTUS	USALDATAVUSFILTRID	MUU	MÄRKUSED MUUDE POSITSIOONIDE KOHTA		MILLEST: KAUPLEMIS-PORTFELL
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED KOKKU**									
0020	**1.1**	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD KOKKU**									
0030	1.1.1	KAUPLEMISEKS HOITAVAD FINANTSVARAD									
0040	1.1.2	KAUPLEMISEL KASUTATAVAD FINANTSVARAD									
0050	1.1.3	KOHUSTUSLIKULT ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL									
0060	1.1.4	FINANTSVARAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE									
0070	1.1.5	ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD FINANTSVARAD									
0080	1.1.6	ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID									
0090	1.1.7	OMAKAPITALIS KAJASTATAVAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID									
0100	1.1.8	MUUD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID									
0110	1.1.9	TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS									

			ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED		ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED, MIS ON VÄLJA JÄETUD, KUNA NEED OSALISELT MÕJUTAVAD ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDEID						ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED, MIDA ON ARVESSE VÕETUD ARTIKLI 4 LÕIKE 1 KOHASE KÜNNISE ARVUTAMISEL	
				MILLEST: KAUPLEMIS-PORTFELL	TÄIELIKULT VASTAVUSES OLEVAD	RISKIMAANDAMISE ARVESTUS	USALDATAVUSFILTRID	MUU	MÄRKUSED MUUDE POSITSIOONIDE KOHTA		MILLEST: KAUPLEMIS-PORTFELL
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	1.1.10	MAANDATAVATE INSTRUMENTIDE ÕIGLASE VÄÄRTUSE MUUTUSED PORTFELLI INTRESSIRISKI MAANDAMISEL									
0130	1.1.11	TÜTARETTEVÕTJATESSE, ÜHISETTEVÕTJATESSE JA SIDUSETTEVÕTJATESSE TEHTUD INVESTEERINGUD									
0140	1.1.12	(-) ÕIGLASES VÄÄRTUSES KAJASTATUD KAUPLEMISEL KASUTATAVATE VARADE VÄÄRTUSKÄRPED									
0150	**1.2**	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD KOHUSTUSED KOKKU**									
0160	1.2.1	KAUPLEMISEKS HOITAVAD FINANTSKOHUSTUSED									
0170	1.2.2	KAUPLEMISEL KASUTATAVAD FINANTSKOHUSTUSED									
0180	1.2.3	FINANTSKOHUSTUSED ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE									
0190	1.2.4	TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS									
0200	1.2.5	MAANDATAVATE INSTRUMENTIDE ÕIGLASE VÄÄRTUSE MUUTUSED PORTFELLI INTRESSIRISKI MAANDAMISEL									
0210	1.2.6	ÕIGLASES VÄÄRTUSES KAJASTATUD KAUPLEMISEL KASUTATAVATE KOHUSTUSTE VÄÄRTUSKÄRPED									

C 32.02 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: PÕHIMEETOD (PRUVAL 2)

			KATEGOORIA TASANDI AVA									
			TURUHINDADE EBAKINDLUS	MILLEST: ARVUTATUD EKSPERDIPÕHISE MEETODI KOHASELT	POSITSIOONIDE SULGEMISKULUD	MILLEST: ARVUTATUD EKSPERDIPÕHISE MEETODI KOHASELT	MUDELIRISK	MILLEST: ARVUTATUD EKSPERDIPÕHISE MEETODI KOHASELT	KONTSENTREERITUD POSITSIOONID	TULEVASED HALDUSKULUD	ENNETÄHTAEGNE LÕPETAMINE	OPERATSIOONIRISK
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**1**	**PÕHIMEETODIKOHANE KOGUSUMMA**										
0020		*MILLEST: KAUPLEMISPORTFELL*										
0030	**1.1**	**KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUSE (EL) 2016/101 ARTIKLITE 9–17 KOHASED PORTFELLID – KATEGOORIA TASANDI KOGUSUMMA PÄRAST DIVERSIFITSEERIMIST**										
0040	**1.1.1**	**KATEGOORIA TASANDI KOGUSUMMA ENNE DIVERSIFITSEERIMIST**										
0050	1.1.1*	*MILLEST: REALISEERIMATA KREDIIDIRISKI MARGINAALIDEGA SEOTUD AVA*										
0060	1.1.1**	*MILLEST: INVESTEERIMIS- JA RAHASTAMISKULUDEGA SEOTUD AVA*										
0070	1.1.1***	*MILLEST: AVA, MILLE VÄÄRTUS ON DELEGEERITUD MÄÄRUSE (EL) 2016/101 ARTIKLI 9 LÕIKE 2 KOHASELT NULL*										
0080	1.1.1****	*MILLEST: AVA, MILLE VÄÄRTUS ON DELEGEERITUD MÄÄRUSE (EL) 2016/101 ARTIKLI 10 LÕIGETE 2 JA 3 KOHASELT NULL*										
0090	1.1.1.1	INTRESSIMÄÄRAD										
0100	1.1.1.2	VALUUTA										
0110	1.1.1.3	KREDIIT										
0120	1.1.1.4	AKTSIAD										
0130	1.1.1.5	KAUBAD										

			KATEGOORIA TASANDI AVA									
			TURUHINDADE EBAKINDLUS	MILLEST: ARVUTATUD EKSPERDIPÕHISE MEETODI KOHASELT	POSITSIOONIDE SULGEMISKULUD	MILLEST: ARVUTATUD EKSPERDIPÕHISE MEETODI KOHASELT	MUDELIRISK	MILLEST: ARVUTATUD EKSPERDIPÕHISE MEETODI KOHASELT	KONTSENTREERITUD POSITSIOONID	TULEVASED HALDUSKULUD	ENNETÄHTAEGNE LÕPETAMINE	OPERATSIOONIRISK
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0140	**1.1.2**	**(-) DIVERSIFITSEERIMISEST SAADAV KASU**										
0150	1.1.2.1	(-) 1. MEETODI KOHASELT ARVUTATUD DIVERSIFITSEERIMISEST SAADAV KASU										
0160	1.1.2.2	(-) 2. MEETODI KOHASELT ARVUTATUD DIVERSIFITSEERIMISEST SAADAV KASU										
0170	1.1.2.2*	MEMOKIRJE: DIVERSIFITSEERIMISEELSED AVAd, MIDA ON 2. MEETODI KOHASE DIVERSIFITSEERIMISE TULEMUSEL VÄHENDATUD ROHKEM KUI 90 %										
0180	**1.2**	**VARUMEETODI KOHASELT ARVUTATUD PORTFELLID**										
0190	1.2.1	100 % REALISEERIMATA NETOKASUMIST										
0200	1.2.2	10 % TINGLIKUST VÄÄRTUSEST										
0210	1.2.3	25 % ALGVÄÄRTUSEST										

			AVA KOGUSUMMA	HINNATÕUSU EBAKINDLUS	ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED		KVARTALI JOOKSEVTULU	SÕLTUMATU HINNAKONTROLLI KOHANE ERINEVUS
					ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD	ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD KOHUSTUSED		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**1**	**PÕHIMEETODIKOHANE KOGUSUMMA**						
0020		*MILLEST: KAUPLEMISPORTFELL*						
0030	**1.1**	**KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUSE (EL) 2016/101 ARTIKLITE 9–17 KOHASED PORTFELLID – KATEGOORIA TASANDI KOGUSUMMA PÄRAST DIVERSIFITSEERIMIST**						
0040	**1.1.1**	**KATEGOORIA TASANDI KOGUSUMMA ENNE DIVERSIFITSEERIMIST**						
0050	1.1.1*	*MILLEST: REALISEERIMATA KREDIIDIRISKI MARGINAALIDEGA SEOTUD AVA*						
0060	1.1.1**	*MILLEST: INVESTEERIMIS- JA RAHASTAMISKULUDEGA SEOTUD AVA*						
0070	1.1.1***	*MILLEST: AVA, MILLE VÄÄRTUS ON DELEGEERITUD MÄÄRUSE (EL) 2016/101 ARTIKLI 9 LÕIKE 2 KOHASELT NULL*						
0080	1.1.1****	*MILLEST: AVA, MILLE VÄÄRTUS ON DELEGEERITUD MÄÄRUSE (EL) 2016/101 ARTIKLI 10 LÕIGETE 2 JA 3 KOHASELT NULL*						
0090	1.1.1.1	INTRESSIMÄÄRAD						
0100	1.1.1.2	VALUUTA						
0110	1.1.1.3	KREDIIT						
0120	1.1.1.4	AKTSIAD						
0130	1.1.1.5	KAUBAD						

			AVA KOGUSUMMA	HINNATÕUSU EBAKINDLUS	ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED		KVARTALI JOOKSEVTULU	SÕLTUMATU HINNAKONTROLLI KOHANE ERINEVUS
					ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD	ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD KOHUSTUSED		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0140	**1.1.2**	**(-) DIVERSIFITSEERIMISEST SAADAV KASU**						
0150	1.1.2.1	(-) 1. MEETODI KOHASELT ARVUTATUD DIVERSIFITSEERIMISEST SAADAV KASU						
0160	1.1.2.2	(-) 2. MEETODI KOHASELT ARVUTATUD DIVERSIFITSEERIMISEST SAADAV KASU						
0170	1.1.2.2*	MEMOKIRJE: DIVERSIFITSEERIMISEELSED AVAd, MIDA ON 2. MEETODI KOHASE DIVERSIFITSEERIMISE TULEMUSEL VÄHENDATUD ROHKEM KUI 90 %						
0180	**1.2**	**VARUMEETODI KOHASELT ARVUTATUD PORTFELLID**						
0190	1.2.1	100 % REALISEERIMATA NETOKASUMIST						
0200	1.2.2	10 % TINGLIKUST VÄÄRTUSEST						
0210	1.2.3	25 % ALGVÄÄRTUSEST						

			ÕIGLASE VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED									ESIMESE PÄEVA KASU JA KAHJU	SELGITUS JA KIRJELDUS
			TURU-HINNA EBA-KINDLUS	POSITSIOONIDE SULGEMISKULUD	MUDELIRISK	KONTSENTREERITUD POSITSIOONID	REALISEERIMATA KREDIIDIRISKI MARGINAALID	INVESTEERIMIS- JA RAHASTAMISKULUD	TULEVASED HALDUSKULUD	ENNETÄHTAEGNE LÕPETAMINE	OPERATSIOONIRISK		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**PÕHIMEETODIKOHANE KOGUSUMMA**											
0020		*MILLEST: KAUPLEMISPORTFELL*											
0030	**1.1**	**KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUSE (EL) 2016/101 ARTIKLITE 9–17 KOHASED PORTFELLID – KATEGOORIA TASANDI KOGUSUMMA PÄRAST DIVERSIFITSEERIMIST**											
0040	**1.1.1**	**KATEGOORIA TASANDI KOGUSUMMA ENNE DIVERSIFITSEERIMIST**											
0050	1.1.1*	*MILLEST: REALISEERIMATA KREDIIDIRISKI MARGINAALIDEGA SEOTUD AVA*											
0060	1.1.1**	*MILLEST: INVESTEERIMIS- JA RAHASTAMISKULUDEGA SEOTUD AVA*											
0070	1.1.1***	*MILLEST: AVA, MILLE VÄÄRTUS ON DELEGEERITUD MÄÄRUSE (EL) 2016/101 ARTIKLI 9 LÕIKE 2 KOHASELT NULL*											
0080	1.1.1****	*MILLEST: AVA, MILLE VÄÄRTUS ON DELEGEERITUD MÄÄRUSE (EL) 2016/101 ARTIKLI 10 LÕIGETE 2 JA 3 KOHASELT NULL*											
0090	1.1.1.1	INTRESSIMÄÄRAD											
0100	1.1.1.2	VALUUTA											
0110	1.1.1.3	KREDIIT											
0120	1.1.1.4	AKTSIAD											
0130	1.1.1.5	KAUBAD											

			ÕIGLASE VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED									ESIMESE PÄEVA KASU JA KAHJU	SELGITUS JA KIRJELDUS
			TURU-HINNA EBA-KINDLUS	POSITSIOONIDE SULGEMISKULUD	MUDELIRISK	KONTSENTREERITUD POSITSIOONID	REALISEERIMATA KREDIIDIRISKI MARGINAALID	INVESTEERIMIS- JA RAHASTAMISKULUD	TULEVASED HALDUSKULUD	ENNETÄHTAEGNE LÕPETAMINE	OPERATSIOONIRISK		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	**1.1.2**	**(-) DIVERSIFITSEERIMISEST SAADAV KASU**											
0150	1.1.2.1	(-) 1. MEETODI KOHASELT ARVUTATUD DIVERSIFITSEERIMISEST SAADAV KASU											
0160	1.1.2.2	(-) 2. MEETODI KOHASELT ARVUTATUD DIVERSIFITSEERIMISEST SAADAV KASU											
0170	1.1.2.2*	MEMOKIRJE: DIVERSIFITSEERIMISEELSED AVAd, MIDA ON 2. MEETODI KOHASE DIVERSIFITSEERIMISE TULEMUSEL VÄHENDATUD ROHKEM KUI 90 %											
0180	**1.2**	**VARUMEETODI KOHASELT ARVUTATUD PORTFELLID**											
0190	1.2.1	100 % REALISEERIMATA NETOKASUMIST											
0200	1.2.2	10 % TINGLIKUST VÄÄRTUSEST											
0210	1.2.3	25 % ALGVÄÄRTUSEST											

C 32.03 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: MUDELIRISKIGA SEOTUD AVA (PRUVAL 3)

JÄRJENUMBER	MUDEL	RISKIKATE-GOORIA	TOODE	VAADELDA-VUS	MUDELIRISKI-GA SEOTUD AVA			2. MEETODI KOHASELT ARVUTATUD AGREGEERITUD AVA	ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED		SÕLTUMATU HINNAKONT-ROLLI KOHA-NE ERINEVUS (VÄLJUNDITE TESTIMINE)	SÕLTUMATU HINNA-KONTROLLI KATVUS (VÄLJUNDITE TESTIMINE)	ÕIGLASE VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED		ESIMESE PÄEVA KASU JA KAHJU
						MILLEST: ARVUTATUD EKSPERDIPÕHISE MEETODI KOHASELT	MILLEST: AGREGEERITUD 2. MEETODI KOHASELT		ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD	ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD KOHUSTUSED			MUDELIRISK	ENNETÄHTAEG-NE LÕPETAMINE	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

C 32.04 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: KONTSENTREERITUD POSITSIOONIDEGA SEOTUD AVA (PRUVAL 4)

JÄRJENUMBER	RISKIKATEGOO-RIA	TOODE	ALUSVARA	KONTSENTREERITUD POSITSIOONI SUURUS	SUURUSMÕÕT	TURUVÄÄRTUS	USALDUSVÄÄRNE VÄLJUMISPE-RIOOD	KONTSENTREERITUD POSITSIOONIDEGA SEOTUD AVA	KONTSENTREERITUD POSITSIOONI ÕIGLASE VÄÄRTUSE KORRIGEERIMINE	SÕLTUMATU HINNAKONTROLLI KOHANE ERINEVUS
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

C 33.00 – RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES VASTASPOOLE RIIKIDE KAUPA (GOV)

Riik:

		Otsesed riskipositsioonid						
		Bilansilised riskipositsioonid						
				Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid, arvestusportfellide lõikes				
		Selliste finantsvarade bilansiline brutoväärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid	Selliste finantsvarade bilansiline koguväärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid (pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist)	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemisel kasutatavad finantsvarad	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
		010	020	030	040	050	060	070
010	Koguriskipositsioon							
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIDE, REGULATIIVSETE LÄHENEMISVIISIDE JA RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE LÕIKES:								
020	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku							
030	Standardmeetod							
040	Nõuded keskvalitsuste vastu							
050	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu							
060	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu							
070	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu							
075	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit							
080	Sisereitingute meetod							
090	Nõuded keskvalitsuste vastu							
100	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]							
110	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded äriühingute vastu]							
120	Nõuded avalike sektori asutuste vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]							

		Otsesed riskipositsioonid						
		Bilansilised riskipositsioonid						
				Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid, arvestusportfellide lõikes				
		Selliste finantsvarade bilansiline brutoväärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid	Selliste finantsvarade bilansiline koguväärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid (pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist)	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemisel kasutatavad finantsvarad	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
		010	020	030	040	050	060	070
130	Nõuded avalike sektori asutuste vastu [nõuded äriühingute vastu]							
140	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]							
155	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit							
160	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse tururiski raamistikku							
KOGURISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE LÕIKES:								
170	[0–3 kuud[							
180	[3 kuud – 1 aasta [							
190	[1 aasta – 2 aastat [							
200	[2 aastat – 3 aastat [							
210	[3 aastat – 5 aastat [							
220	[5 aastat – 10 aastat [							
230	[10 aastat või rohkem [							

		Otsesed riskipositsioonid						
		Bilansilised riskipositsioonid						
		Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid, arvestusportfellide lõikes					Lühikesed positsioonid	millest: lühikesed positsioonid, mis tulenevad pöördrepolaenudest, mis on liigitatud kauplemiseks hoitavateks või kauplemisel kasutatavateks finantsvaradeks
		Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad	Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid		
		080	090	100	110	120	130	140
010	Koguriskipositsioon							
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIDE, REGULATIIVSETE LÄHENEMISVIISIDE JA RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE LÕIKES:								
020	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku							
030	Standardmeetod							
040	Nõuded keskvalitsuste vastu							
050	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu							
060	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu							
070	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu							
075	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit							
080	Sisereitingute meetod							
090	Nõuded keskvalitsuste vastu							
100	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]							
110	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded äriühingute vastu]							
120	Nõuded avalike sektori asutuste vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]							

		Otsesed riskipositsioonid						
		Bilansilised riskipositsioonid						
		Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid, arvestusportfellide lõikes					Lühikesed positsioonid	millest: lühikesed positsioonid, mis tulenevad pöördrepolaenudest, mis on liigitatud kauplemiseks hoitavateks või kauplemisel kasutatavateks finantsvaradeks
		Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad	Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid		
		080	090	100	110	120	130	140
130	Nõuded avalike sektori asutuste vastu [nõuded äriühingute vastu]							
140	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]							
155	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit							
160	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse tururiski raamistikku							
KOGURISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE LÕIKES:								
170	[0–3 kuud[							
180	[3 kuud – 1 aasta [							
190	[1 aasta – 2 aastat [							
200	[2 aastat – 3 aastat [							
210	[3 aastat – 5 aastat [							
220	[5 aastat – 10 aastat [							
230	[10 aastat või rohkem [							

		Otsesed riskipositsioonid								
							Tuletisinstrumendid			
							Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid		Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid	
		Varade väärtuse akumuleeritud langus	millest: õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvaradest või omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	millest: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel, finantsvaradest õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande või õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel	millest: õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvaradest või omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Bilansiline väärtus	Tinglik väärtus	Bilansiline väärtus	Tinglik väärtus
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	Koguriskipositsioon									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIDE, REGULATIIVSETE LÄHENEMISVIISIDE JA RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE LÕIKES:										
020	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku									
030	Standardmeetod									
040	Nõuded keskvalitsuste vastu									
050	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu									
060	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu									
070	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu									
075	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit									
080	Sisereitingute meetod									
090	Nõuded keskvalitsuste vastu									
100	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]									
110	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded äriühingute vastu]									
120	Nõuded avalike sektori asutuste vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]									

		Otsesed riskipositsioonid								
							Tuletisinstrumendid			
							Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid		Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid	
		Varade väärtuse akumuleeritud langus	millest: õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvaradest või omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	millest: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel, finantsvaradest õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande või õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel	millest: õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvaradest või omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Bilansiline väärtus	Tinglik väärtus	Bilansiline väärtus	Tinglik väärtus
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
130	Nõuded avalike sektori asutuste vastu [nõuded äriühingute vastu]									
140	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]									
155	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit									
160	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse tururiski raamistikku									
KOGURISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE LÕIKES:										
170	[0–3 kuud[									
180	[3 kuud – 1 aasta [									
190	[1 aasta – 2 aastat [									
200	[2 aastat – 3 aastat [									
210	[3 aastat – 5 aastat [									
220	[5 aastat – 10 aastat [									
230	[10 aastat või rohkem [									

		Otsesed riskipositsioonid			Memokirje: krediidituletisinstrumendid, mille alusvaraks on valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid		Riskiposit-siooni väärtus	Riskiga kaalutud vara
		Bilansivälised riskipositsioonid						
		Nimiväärtus	Eraldised	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid – bilansiline väärtus	Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid – bilansiline väärtus		
		240	250	260	270	280	290	300
010	Koguriskipositsioon							
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIDE, REGULATIIVSETE LÄHENEMISVIISIDE JA RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE LÕIKES:								
020	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku							
030	Standardmeetod							
040	Nõuded keskvalitsuste vastu							
050	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu							
060	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu							
070	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu							
075	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit							
080	Sisereitingute meetod							
090	Nõuded keskvalitsuste vastu							
100	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]							
110	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded äriühingute vastu]							
120	Nõuded avalike sektori asutuste vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]							

		Otsesed riskipositsioonid			Memokirje: krediidituletisinstrumendid, mille alusvaraks on valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid		Riskiposit-siooni väärtus	Riskiga kaalutud vara
		Bilansivälised riskipositsioonid						
		Nimiväärtus	Eraldised	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid – bilansiline väärtus	Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid – bilansiline väärtus		
		240	250	260	270	280	290	300
130	Nõuded avalike sektori asutuste vastu [nõuded äriühingute vastu]							
140	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu [nõuded keskvalitsuste vastu]							
155	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit							
160	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse tururiski raamistikku							
KOGURISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE LÕIKES:								
170	[0–3 kuud[							
180	[3 kuud – 1 aasta [							
190	[1 aasta – 2 aastat [							
200	[2 aastat – 3 aastat [							
210	[3 aastat – 5 aastat [							
220	[5 aastat – 10 aastat [							
230	[10 aastat või rohkem [							“

II LISA

„II LISA

OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANDLUS

Sisukord

I OSA: ÜLDISED JUHISED ... 175

1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED ... 175

1.1. STRUKTUUR ... 175

1.2. NUMMERDAMISE PÕHIMÕTTED ... 175

1.3. MÄRGI PÕHIMÕTTED ... 175

1.4. LÜHENDID ... 175

II OSA: VORMIDE TÄITMISE JUHISED ... 176

1. KAPITALI ADEKVAATSUSE ÜLEVAADE (CA) ... 176

1.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 176

1.2. C 01.00 – OMAVAHENDID (CA1) ... 177

1.2.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 177

1.3. C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2) ... 190

1.3.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 190

1.4. C 03.00 – OMAVAHENDITE SUHTARVUD JA OMAVAHENDITE TASEMED (CA3) ... 195

1.4.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 195

1.5. C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4) ... 198

1.5.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 198

1.6. ÜLEMINEKUSÄTTED JA INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI (CA5) ... 212

1.6.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 212

1.6.2. C 05.01 – ÜLEMINEKUSÄTTED (CA5.1) ... 213

1.6.2.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 213

1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI (CA5.2) ... 221

1.6.3.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 221

2. KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA (GS) ... 223

2.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 223

2.2. ÜKSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME KOHTA ... 223

2.3. TEAVE ÜKSIKUTE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES ... 224

2.4. C 06.01 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA – KOKKU (GS TOTAL) ... 224

2.5. C 06.02 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA (GS) ... 225

3. KREDIIDIRISKI VORMID ... 232

3.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 232

3.1.1. SELLISTE KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KAJASTAMINE, MILLEL ON ASENDUSMÕJU ... 233

3.1.2. VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI KAJASTAMINE ... 233

3.2. C 07.00 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: STANDARDMEETODIKOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SA) ... 233

3.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 233

3.2.2. VORMI CR SA ULATUS ... 233

3.2.3. RISKIPOSITSIOONIDE MÄÄRAMINE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE STANDARDMEETODI KOHASELT ... 234

3.2.4. SELGITUSED KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLIS 112 OSUTATUD TEATAVATE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE ULATUSE KOHTA ... 237

3.2.4.1. RISKIPOSITSIOONI KLASS „NÕUDED KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE VASTU” ... 237

3.2.4.2. RISKIPOSITSIOONI KLASS „PANDIKIRJADEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID” ... 238

3.2.4.3. RISKIPOSITSIOONI KLASS „ÜHISEKS INVESTEERIMISEKS LOODUD ETTEVÕTJA AKTSIATEST JA OSAKUTEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID” ... 238

3.2.5. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 238

3.3. KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR IRB) ... 245

3.3.1. VORMI CR IRB ULATUS ... 245

3.3.2. VORMI CR IRB JAOTUS ... 245

3.3.3. C 08.01 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR IRB 1) ... 246

3.3.3.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 246

3.3.4. C 08.02 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: JAOTUS VÕLGNIKE REITINGUKLASSIDE VÕI KOGUMITE LÕIKES (VORM CR IRB 2) ... 254

3.4. KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: TEAVE GEOGRAAFILISE JAOTUSE KOHTA ... 255

3.4.1. C 09.01 – RISKIPOSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS VÕLGNIKU ASUKOHA LÕIKES: STANDARDMEETODIKOHASED RISKIPOSITSIOONID (CR GB 1) ... 255

3.4.1.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 255

3.4.2. C 09.02 – RISKIPOSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS VÕLGNIKU ASUKOHA LÕIKES: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED RISKIPOSITSIOONID (CR GB 2) ... 258

3.4.2.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 258

3.4.3. C 09.04 – RIIKIDE VASTUTSÜKLILISE KAPITALIPUHVRI ARVUTAMISEL JA KREDIIDIASUTUSE- VÕI INVESTEERIMISÜHINGUPÕHISE VASTUTSÜKLILISE KAPITALIPUHVRI MÄÄRA ARVUTAMISEL ASJAKOHASTE KREDIIDIRISKI POSITSIOONIDE JAOTUS (CCB) ... 260

3.4.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 260

3.4.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 260

3.5. C 10.01 JA C 10.02 – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT KÄSITLETAVAD OMAKAPITALI INVESTEERINGUD (VORMID CR EQU IRB 1 JA CR EQU IRB 2) ... 264

3.5.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 264

3.5.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA (KEHTIVAD NII VORMI CR EQU IRB 1 KUI KA VORMI CR EQU IRB 2 KOHTA) ... 265

3.6. C 11.00 – ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK (CR SETT) ... 267

3.6.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 267

3.6.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 268

3.7. C 13.01 – KREDIIDIRISK – VÄÄRTPABERISTAMINE (CR SEC) ... 270

3.7.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 270

3.7.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 270

3.9. ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC DETAILS) ... 278

3.9.1. VORMI SEC DETAILS KÄSITUSALA ... 278

3.9.2. VORMI SEC DETAILS JAOTUS ... 279

3.9.3. C 14.00 – ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC DETAILS) ... 279

3.9.4. C 14.01 – ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC DETAILS 2) ... 289

4. OPERATSIOONIRISKI VORMID ... 291

4.1. C 16.00 – OPERATSIOONIRISK (OPR) ... 291

4.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 291

4.1.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 292

4.2. OPERATSIOONIRISK: ÜKSIKASJALIK TEAVE EELMISE AASTA KAHJUDE KOHTA (OPR DETAILS) ... 294

4.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 294

4.2.2. C 17.01: OPERATSIOONIRISKI KAHJUD JA HÜVITUSED ÄRILIINIDE JA JUHTUMILIIKIDE LÕIKES EELMISEL AASTAL (OPR DETAILS 1) ... 295

4.2.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 295

4.2.2.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 296

4.2.3. C 17.02: OPERATSIOONIRISK: ÜKSIKASJALIK TEAVE EELMISE AASTA SUURIMATE KAHJUJUHTUMITE KOHTA (OPR DETAILS 2) ... 301

4.2.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 301

4.2.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 301

5. TURURISKI VORMID ... 302

5.1. C 18.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KAUBELDAVATE VÕLAINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA TDI) ... 303

5.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 303

5.1.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 303

5.2. C 19.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE VÄÄRTPABERISTAMISTE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA SEC) ... 305

5.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 305

5.2.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 305

5.3. C 20.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KORRELATSIOONIL PÕHINEVASSE KAUPLEMISPORTFELLI MÄÄRATUD POSITSIOONIDE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA CTP) ... 307

5.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 307

5.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 307

5.4. C 21.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE OMAKAPITALIINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA EQU) ... 309

5.4.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 309

5.4.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 310

5.5. C 22.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE VALUUTARISK (MKR SA FX) ... 311

5.5.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 311

5.5.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 312

5.6. C 23.00 – TURURISK: STANDARDMEETODITE KOHASED KAUBARISKIPOSITSIOONID (MKR SA COM) ... 314

5.6.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 314

5.6.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 314

5.7. C 24.00 – TURURISK: SISEMUDELI MEETOD (MKR IM) ... 315

5.7.1. ÜLDISED MÄRKUSED ... 315

5.7.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 315

5.8. C 25.00 – KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK (CVA) ... 318

5.8.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA ... 318

6. USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE (PRUVAL) 319
6.1. C 32.01 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED (PRUVAL 1) 319
6.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED 319
6.1.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 320
6.2. C 32.02 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: PÕHIMEETOD (PRUVAL 2) 323
6.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED 323
6.2.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 324
6.3. C 32.03 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: MUDELIRISKIGA SEOTUD AVA (PRUVAL 3) 331
6.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED 331
6.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 332
6.4. C 32.04 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: KONTSENTREERITUD POSITSIOONIDEGA SEOTUD AVA (PRUVAL 4) 334
6.4.1. ÜLDISED MÄRKUSED 334
6.4.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 334
7. C 33.00 – RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES (GOV) 335
7.1. ÜLDISED MÄRKUSED 335
7.2. VORMI „RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES” KÄSITLUSALA 336
7.3. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 336

I OSA: ÜLDISED JUHISED

1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED

1.1. STRUKTUUR

1. Raamistik koosneb kokku viiest vormide kogumist:

   a) kapitali adekvaatsus, regulatiivse kapitali ülevaade, koguriskipositsioon;

   b) konsolideerimisgrupi maksevõime, ülevaade sellest, kuidas aruandva üksuse konsolideerimise alla kuuluvad üksikud üksused täidavad solventsusnõudeid;

   c) krediidirisk (sealhulgas vastaspoole risk, lahjendusrisk ja arveldusrisk);

   d) tururisk (sealhulgas kauplemisportfelli positsioonirisk, valuutarisk, kaubarisk ja krediidiväärtuse korrigeerimise risk);

   e) operatsioonirisk.

2. Iga vormi puhul on esitatud viited õigussätetele. Üksikasjalikum teave iga vormide kogumi esitamise üldpõhimõtete kohta, juhised konkreetsete kirjete kohta ja valideerimiseeskirjad esitatakse siinse rakendusmääruse käesolevas osas.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad ainult need vormid, mis on asjakohased omavahendite nõuete kindlaksmääramiseks kasutatava meetodi seisukohast.

1.2. NUMMERDAMISE PÕHIMÕTTED

4. Vormide veergudele, ridadele ja lahtritele viitamisel on käesolevas dokumendis aluseks võetud punktides 5–8 kirjeldatud nummerdamispõhimõtted. Need numbrilised koodid on valideerimise eeskirjades laialdaselt kasutusel.

5. Juhistes kasutatakse järgmisel kujul olevat üldist märget: {vorm, rida, veerg}.

6. Kui ühe vormi sees tehtavate valideerimiste korral kasutatakse ainult selles vormis sisalduvaid andmepunkte, siis vormile märkes ei viidata: {rida, veerg}.

7. Ainult ühte veergu sisaldavate vormide puhul viidatakse ainult ridadele: {vorm, rida}

8. Tärni kasutatakse selle tähistamiseks, et valideerimisele kuulub eelnevalt kindlaks määratud rida või veerg.

1.3. MÄRGI PÕHIMÕTTED

9. Mis tahes summa, mis suurendab omavahendeid või kapitalinõudeid, kajastatakse aruandes positiivse arvuna. Seevastu iga summa, mis vähendab omavahendite või kapitalinõuete kogusummat, kajastatakse aruandes negatiivse arvuna. Kui kirje nimetuse ees on miinusmärk (–), ei esitata kõnealuse kirje puhul positiivset arvu.

1.4. LÜHENDID

9a. Siinses lisas nimetatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 ([1]) kapitalinõuete määruseks, Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ([2]) kapitalinõuete direktiiviks, Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/34/EL ([3]) raamatupidamisdirektiiviks ja nõukogu direktiivi 86/635/EMÜ ([4]) pankade raamatupidamisdirektiiviks (BAD).

([1]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

([2]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/34/EL teatavat liiki ettevõtjate aruandeaasta finantsaruannete, konsolideeritud finantsaruannete ja nendega seotud aruannete kohta ja millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/43/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiivid 78/660/EMÜ ja 83/349/EMÜ (ELT L 182, 29.6.2013, lk 19).

([4]) Nõukogu 8. detsembri 1986. aasta direktiiv 86/635/EMÜ pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete kohta (EÜT L 372, 31.12.1986, lk 1).

II OSA: VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. KAPITALI ADEKVAATSUSE ÜLEVAADE (CA)

1.1. ÜLDISED MÄRKUSED

10. CA vormid sisaldavad teavet I samba lugejate (omavahendid, esimese taseme omavahendid, esimese taseme põhiomavahendid), nimetajate (omavahendite nõuded) ning kapitalinõuete määruse ja direktiivi üleminekusätete kohaldamise kohta ning koosnevad viiest vormist:

    a) Vormis CA1 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud omavahendite summa, mis on liigendatud kirjeteks, millest kõnealune summa koosneb. Omavahendite summa sisaldab kapitalinõuete määruse ja direktiivi üleminekusätete kohaldamise kogumõju omavahendite liikide lõikes.

    b) Vormis CA2 esitatakse kokkuvõtlikult koguriskipositsioon, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 92 lõikes 3.

    c) Vormis CA3 esitatakse suhtarvud, mille puhul on kapitalinõuete määrusega ette nähtud miinimumtase, ja mõned muud nendega seotud andmed.

    d) Vormis CA4 esitatakse memokirjed, mida on vaja muu hulgas vormi CA1 kirjete arvutamiseks, samuti teave seoses kapitalinõuete direktiivi kohaste kapitalipuhvritega.

    e) Vormis CA5 esitatakse andmed, mida on vaja kapitalinõuete määruses olevate omavahendeid käsitlevate üleminekusätete mõju arvutamiseks. Pärast üleminekusätete kehtivusaja lõppu vorm CA5 kaotatakse.

11. Vorme kasutavad kõik aruandvad üksused, olenemata kohaldatavatest raamatupidamistavadest, kuigi mõned lugeja kirjed on asjakohased vaid IASi/IFRSi laadi hindamiseeskirju kohaldatavate üksuste puhul. Üldiselt on nimetajas esitatav teave seotud vastavates vormides koguriskipositsiooni arvutamiseks esitatud lõpptulemusega.

12. Omavahendite kogusumma koosneb eri liiki omavahenditest: esimese taseme omavahendid, mis on esimese taseme põhiomavahendite ja täiendavate esimese taseme omavahendite summa, ning teise taseme omavahendid.

13. Kapitalinõuete määruse ja direktiivi üleminekusätete kohaldamist käsitletakse CA vormides järgmiselt:

    a) Vormis CA1 esitatavates kirjetes üleminekusätetest tulenevaid korrigeerimisi üldiselt arvesse ei võeta. See tähendab, et vormi CA1 kirjete andmed arvutatakse vastavalt lõppsätetele (st nagu üleminekusätteid ei kohaldataks), välja arvatud kirjed, mis kokkuvõtlikult kajastavad üleminekusätete mõju. Iga kapitaliliigi (st esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite) puhul on kolm eri kirjet, milles kajastatakse kõiki üleminekusätetest tulenevaid korrigeerimisi.

    b) Üleminekusätted võivad mõjutada ka täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite puudujääki (s.o täiendavate esimese taseme omavahendite või teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab vastavalt täiendavaid esimese taseme omavahendeid või teise taseme omavahendeid, nagu sätestatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktis j ja artikli 56 punktis e) ning seega võivad kõnealuseid puudujääke sisaldavad kirjed kaudselt kajastada üleminekusätete mõju.

    c) Vormi CA5 kasutatakse üksnes kapitalinõuete määruse üleminekusätete mõju kajastamiseks.

14. II samba nõudeid võib liidus kohaldada erinevalt (kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2 tuleb üle võtta riikide õigusaktidesse). Kapitalinõuete määruses nõutud maksevõime aruandluses võetakse arvesse ainult II samba nõudeid maksevõime suhtarvu või sihtsuhtarvu kohta. Üksikasjalike aruannete esitamine II samba nõuete kohta ei ole kapitalinõuete määruse artikliga 99 ette nähtud.

    a) Vormides CA1, CA2 või CA5 esitatakse andmed ainult I samba küsimuste kohta.

b) Vormis CA3 kajastatakse II samba täiendavate nõuete kogumõju maksevõime suhtarvule. Ühes osas kajastatakse summade mõju suhtarvudele, samas kui teises osas kajastatakse suhtarvu ennast. Mõlemad suhtarvude osad ei ole täiendavalt seotud vormidega CA1, CA2 või CA5.

c) Vorm CA4 sisaldab ühte lahtrit seoses II samba kohaste täiendavate omavahendite nõuetega. See lahter ei ole valideerimiseeskirjade kaudu seotud CA3 vormi omavahendite suhtarvudega ja kajastab kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõiget 2, milles on selgesõnaliselt märgitud, et täiendavaid omavahendite nõudeid võib käsitada ühe võimalusena II samba otsuste puhul.

1.2. C 01.00 – OMAVAHENDID (CA1)

1.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **Omavahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 118 ja artikkel 72 Krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendid võrduvad krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese ja teise taseme omavahendite summaga.
015	1.1. **Esimese taseme omavahendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 25 Esimese taseme omavahendid võrduvad esimese taseme põhiomavahendite ja täiendavate esimese taseme omavahendite summaga.
020	1.1.1. **Esimese taseme põhiomavahendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 50
030	1.1.1.1. **Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punktid a ja b, artiklid 27–30, artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42
040	1.1.1.1.1. **Sissemakstud kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punkt a ja artiklid 27–31 See hõlmab vastastikuste seltside, ühistute või samalaadsete krediidiasutuste ja investeerimisühingute kapitaliinstrumente (kapitalinõuete määruse artiklid 27–29). Arvesse ei võeta instrumentidega seotud ülekurssi. Arvesse võetakse ametiasutuste poolt hädaolukorras märgitud kapitaliinstrumente, kui täidetud on kõik kapitalinõuete määruse artiklis 31 sätestatud tingimused.
045	1.1.1.1.1* **millest: ametiasutuste poolt hädaolukorras märgitavad kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 31 Ametiasutuste poolt hädaolukorras märgitud kapitaliinstrumendid arvatakse esimese taseme põhiomavahendite hulka, kui täidetud on kõik kapitalinõuete määruse artiklis 31 sätestatud tingimused.
050	1.1.1.1.2* **Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 28 lõike 1 punktid b, l ja m Kõnealustes punktides sätestatud tingimused kajastavad eri kapitaliolukordi, mis on pöörduvad, ja seega võib selles kirjes kajastatav summa olla aktsepteeritav järgmistel aruandeperioodidel. Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.
060	1.1.1.1.3. **Ülekurss** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 124 ja artikli 26 lõike 1 punkt b Ülekurss on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas. Selle kirje puhul kajastatav summa on kirjega „Sissemakstud kapitaliinstrumendid” seotud osa.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
070	1.1.1.1.4. **(–) Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42 Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi osalused enda esimese taseme põhiomavahendites aruandekuupäeva seisuga. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 42 sätestatud erandeid. Osalusi aktsiates, mis kuuluvad kirje „mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid" alla, ei kajastata sellel real. Kajastatav summa hõlmab oma aktsiatega seotud ülekurssi. Kirjed 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 ei hõlma tegelikke või tingimuslikke kohustusi osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente. Tegelikke või tingimuslikke kohustusi osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente kajastatakse eraldi kirje 1.1.1.1.5 all.
080	1.1.1.1.4.1. **(–) Otsesed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42 Konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute osalused kirje 1.1.1.1 kohastes esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides. Kajastatav summa hõlmab pika netopositsiooni alusel arvutatud osalusi kauplemisportfellis, nagu on ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 42 punktiga a.
090	1.1.1.1.4.2. **(–) Kaudsed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114, artikli 36 lõige 1 ja artikkel 42
091	1.1.1.1.4.3. **(–) Sünteetilised osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126, artikli 36 lõige 1 ja artikkel 42
092	1.1.1.1.5. **(–) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42 Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile f arvatakse maha „enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, mille ostmiseks on krediidiasutusel või investeerimisühingul olemasoleva lepingujärgse kohustuse alusel tegelik või tingimuslik kohustus".
130	1.1.1.2. **Jaotamata kasum** Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punkt c ja lõige 2 Jaotamata kasum hõlmab eelmiste aastate jaotamata kasumit koos aruandeperioodi aktsepteeritava vahekasumi või aastakasumiga.
140	1.1.1.2.1. **Eelmiste aastate jaotamata kasum** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 123 ja artikli 26 lõike 1 punkt c Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 123 on jaotamata kasum määratletud kui „eelmiste aastate jaotamata kasum või kahjum kohaldatava raamatupidamistava tähenduses".
150	1.1.1.2.2. **Aktsepteeritav kasum või kahjum** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 121, artikli 26 lõige 2 ja artikli 36 lõike 1 punkt a Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõikega 2 lubatakse pädevate asutuste eelneval nõusolekul võtta jaotamata kasumina arvesse aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit, kui täidetud on teatavad tingimused. Teiselt poolt arvatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile a esimese taseme põhiomavahenditest maha kahjum.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
160	1.1.1.2.2.1. **Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum** Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõige 2 ja artikli 36 lõike 1 punkt a Kajastatav summa on raamatupidamise kasumiaruandes kajastatav kasum või kahjum.
170	1.1.1.2.2.2. **(–) Mitteaktsepteeritav osa vahekasumist või aastakasumist** Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõige 2 Sellel real ei kajastata mingit arvu, kui krediidiasutus või investeerimisühing on aruandeperioodil kajastanud kahjumit, sest kahjum arvestatakse esimese taseme põhiomavahenditest täielikult maha. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kajastab kasumit, kajastatakse osa, mis ei ole aktsepteeritav vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 26 lõikele 2 (st auditeerimata kasum ning prognoositavad väljamaksed või dividendid). Oluline on, et kasumi puhul arvatakse maha vähemalt vahedividendid.
180	1.1.1.3. **Muu akumuleeritud koondkasum** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 100 ja artikli 26 lõike 1 punkt d Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist ja enne usaldatavusfiltrite kohaldamist. Kajastatav summa määratakse kindlaks vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 ([5]) artikli 13 lõikele 4.
200	1.1.1.4. **Muud reservid** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 117 ja artikli 26 lõike 1 punkt e Kapitalinõuete määruses on muud reservid määratletud kui „kohaldatavas raamatupidamistavas määratletud reservid, mis tuleb kõnealuse standardi kohaselt avalikustada, välja arvatud mis tahes summad, mida on juba kajastatud muus akumuleeritud koondkasumis või jaotamata kasumis". Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist.
210	1.1.1.5. **Üldine pangandusreserv** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 112 ja artikli 26 lõike 1 punkt f Pankade raamatupidamisdirektiivi artiklis 38 on üldine pangandusreserv (ehk üldise pangandusriski fond) määratletud kui „summad, mida krediidiasutus otsustab reserveerida sellise riski katmiseks, kui teatav pangandusega seotud risk selle tingib". Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist.
220	1.1.1.6. **Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes** Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 1, 2 ja 3 ning artiklid 484–487 Selliste kapitaliinstrumentide summa, mida vastavalt üleminekusätetele käsitatakse varasemalt kehtinud nõuete kohaselt esimese taseme põhiomavahenditena. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
230	1.1.1.7. **Vähemusosalused, mis arvatakse esimese taseme põhiomavahendite hulka** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 120 ja artikkel 84 Tütarettevõtjate kõigi selliste vähemusosaluste summa, mis arvatakse konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka.

([5]) Komisjoni 7. jaanuari 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 241/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles käsitletakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid omavahendite nõudeid (ELT L 74, 14.3.2014, lk 8).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
240	1.1.1.8. **Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses täiendavate vähemusosalustega** Kapitalinõuete määruse artiklid 479 ja 480 Üleminekusätetest tulenev vähemusosaluste korrigeerimine. See kirje saadakse otse vormist CA5.
250	1.1.1.9. **Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega** Kapitalinõuete määruse artiklid 32–35
260	1.1.1.9.1. **(–) Väärtpaberistatud varadest tulenev omakapitali suurenemine** Kapitalinõuete määruse artikli 32 lõige 1 Kajastatav summa on väärtpaberistatud varadest tulenev krediidiasutuse või investeerimisühingu omakapitali suurenemine vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale. See kirje hõlmab näiteks võimendusest saadavat tulu, millest tuleneb krediidiasutuse või investeerimisühingu müügitulu või väärtpaberistamise tehingu algataja puhastulu, mis tekib väärtpaberistatud varadest tulevikus saadava tulu kapitaliseerimisest ja parandab väärtpaberistamise positsioonide krediidikvaliteeti.
270	1.1.1.9.2. **Rahavoogude riskimaandamise reserv** Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt a Kajastatav summa võib olla positiivne või negatiivne. See on positiivne, kui rahavoogude riskimaandamisest saadakse kahju (st kui see vähendab raamatupidamises kajastatavaid omavahendeid), ja vastupidi. Seega on märk vastupidine raamatupidamisaruannetes kasutatavale märgile. Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist.
280	1.1.1.9.3. **Õiglases väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kumulatiivne kasu või kahju, mis tuleneb krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest** Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt b Kajastatav summa võib olla positiivne või negatiivne. See on positiivne, kui krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest saadakse kahju (st kui see vähendab raamatupidamises kajastatavaid omavahendeid), ja vastupidi. Seega on märk vastupidine raamatupidamisaruannetes kasutatavale märgile. Auditeerimata kasumit selles kirjes arvesse ei võeta.
285	1.1.1.9.4. **Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist** Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt c ja lõige 2 Kajastatav summa võib olla positiivne või negatiivne. See on positiivne, kui krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest saadakse kahju, ja vastupidi. Seega on märk vastupidine raamatupidamisaruannetes kasutatavale märgile. Auditeerimata kasumit selles kirjes arvesse ei võeta.
290	1.1.1.9.5. **(–) Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine** Kapitalinõuete määruse artiklid 34 ja 105 Kauplemisportfelli või kauplemisportfelliväliste riskipositsioonide õiglase väärtuse korrigeerimine tulenevalt kapitalinõuete määruse artikli 105 kohastest usaldusväärse hindamise rangematest nõuetest.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
300	1.1.1.10. **(–) Firmaväärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 113, artikli 36 lõike 1 punkt b ja artikkel 37
310	1.1.1.10.1. **(–) Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 113 ja artikli 36 lõike 1 punkt b Firmaväärtus on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas. Selle kirje all kajastatav summa on sama mis bilansis kajastatav summa.
320	1.1.1.10.2. **(–) Firmaväärtus, mida võetakse arvesse oluliste investeeringute hindamisel** Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt b ja artikkel 43
330	1.1.1.10.3. **Firmaväärtusega seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt a Edasilükkunud tulumaksu kohustuste summa, mille saab kustutada, kui firmaväärtus väheneb või selle raamatupidamisarvestuses kajastamine asjaomase raamatupidamistava alusel lõpetatakse.
340	1.1.1.11. **(–) Muu immateriaalne vara** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 115, artikli 36 lõike 1 punkt b ja artikli 37 punkt a Muu immateriaalne vara on kohaldatava raamatupidamistava alusel kajastatav immateriaalne vara, millest on maha arvatud firmaväärtus vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.
350	1.1.1.11.1. **(–) Muu immateriaalne vara enne edasilükkunud tulumaksu kohustuste mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 115 ja artikli 36 lõike 1 punkt b Muu immateriaalne vara on kohaldatava raamatupidamistava alusel kajastatav immateriaalne vara, millest on maha arvatud firmaväärtus vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale. Kajastatav summa vastab bilansis kajastatavale muu immateriaalse vara kui firmaväärtuse summale.
360	1.1.1.11.2. **Muu immateriaalse varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt a Edasilükkunud tulumaksu kohustuste summa, mille saab kustutada, kui muu immateriaalne vara kui firmaväärtus on vähenenud või selle raamatupidamisarvestuses kajastamine asjaomase raamatupidamistava alusel lõpetatakse.
370	1.1.1.12. **(–) Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest, pärast seotud tulumaksu kohustuste mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c ja artikkel 38
380	1.1.1.13. **(–) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d ning artiklid 40, 158 ja 159 Kajastatavat summat ei vähendata tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara taseme suurenemise või muu täiendava maksumõju võrra, mis võib aset leida, kui eraldised tõuseksid oodatava kahjuga samale tasemele (kapitalinõuete määruse artikkel 40).
390	1.1.1.14. **(–) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varad** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 109, artikli 36 lõike 1 punkt e ja artikkel 41

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
400	1.1.1.14.1. **(–) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varad** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 109 ja artikli 36 lõike 1 punkt e Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara on määratletud kui „kindalaksmääratud pensionifondi või -skeemi vara, mis on arvutatud pärast sama fondi või skeemi kohustuste mahaarvamist". Kajastatav summa vastab bilansis kajastatavale summale (kui kajastatakse eraldi).
410	1.1.1.14.2. **Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktid 108 ja 109 ning artikli 41 lõike 1 punkt a Edasilükkunud tulumaksu kohustuste summa, mille saab kustutada, kui kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara on vähenenud või selle raamatupidamisarvestuses kajastamine asjaomase raamatupidamistava alusel lõpetatakse.
420	1.1.1.14.3. **Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara, mida krediidiasutus või investeerimisühing saab piiramatult kasutada** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 109 ja artikli 41 lõike 1 punkt b Selle kirje all kajastatakse mis tahes summat ainult juhul, kui pädev asutus on andnud eelneva nõusoleku vähendada kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara summat, mis kuulub mahaarvamisele. Sellel real kajastatavatele varadele määratakse krediidiriski nõuete kohaldamisel riskikaal.
430	1.1.1.15. **(–) Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 122, artikli 36 lõike 1 punkt g ja artikkel 44 Osalus finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui esineb vastastikune ristosalus, mis on pädeva asutuse arvates loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid. Kajastatav summa arvutatakse pika kogupositsiooni alusel ja see hõlmab kindlustuse esimese taseme omavahendite kirjeid.
440	1.1.1.16. **(–) Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt j Kajastatav summa võetakse otse vormi CA1 kirjest „täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid". See summa arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest.
450	1.1.1.17. **(–) Väljaspool finantssektorit olev oluline osalus, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada 1 250 % riskikaalu** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 36, artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt i ja artiklid 89–91 Oluline osalus on määratletud kui „otsene või kaudne osalus ettevõtjas, mis moodustab vähemalt 10 % selle ettevõtja kapitalist või hääleõigustest või mis võimaldab avaldada olulist mõju tema juhtimisele". Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile i võib alternatiivina arvata olulise osaluse maha esimese taseme põhiomavahenditest (kasutades seda kirjet) või kohaldada 1 250 % riskikaalu.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
460	1.1.1.18. **(–) Väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 244 lõike 1 punkt b, artikli 245 lõike 1 punkt b ja artikli 253 lõige 1 Selle kirje all kajastatakse väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes kohaldatakse 1 250 % riskikaalu, kuid mille võib alternatiivina maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest (kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt ii).
470	1.1.1.19. **(–) Reguleerimata väärtpaberiülekanded, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt iii ja artikli 379 lõige 3 Reguleerimata väärtpaberiülekannete suhtes kohaldatakse 1 250 % riskikaalu alates viiendast päevast pärast teist lepingulist makset või ülekande poolt kuni tehingu lõppemiseni vastavalt arveldusriski puhul kohaldatavatele omavahendite nõuetele. Alternatiivina võib need esimese taseme põhiomavahenditest maha arvata (kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt iii). Viimati märgitud juhul tuleb neid kajastada selle kirje all.
471	1.1.1.20. **(–) Positsioonid, mis kuuluvad kogumisse, mille riskikaalu krediidiasutus või investeerimisühing ei saa sisereitingute meetodi kohaselt määrata ja mille suhtes võib alternatiivina kohaldada 1 250 % riskikaalu** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt iv ja artikli 153 lõige 8 Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile iv võib alternatiivina positsioonid, mis kuuluvad kogumisse, mille riskikaalu krediidiasutus või investeerimisühing ei saa sisereitingute meetodi kohaselt määrata, esimese taseme põhiomavahenditest maha arvata (kasutades seda kirjet) või kohaldada neile 1 250 % riskikaalu.
472	1.1.1.21. **(–) Sisemudelitel põhineva meetodi kohased omakapitali investeeringud, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada 1 250 % riskikaalu** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt v ja artikli 155 lõige 4 Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile v võib alternatiivina arvata sisemudelitel põhineva meetodi kohased omakapitali investeeringud maha esimese taseme põhiomavahenditest (kasutades seda kirjet) või kohaldada neile 1 250 % riskikaalu.
480	1.1.1.22. **(–) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 36 lõike 1 punkti h, artiklid 43–46, artikli 49 lõiked 2 ja 3 ning artikkel 79 Esimese taseme põhiomavahenditest mahaarvamisele kuuluv osa krediidiasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut. Vt alternatiivid mahaarvamisele, kui rakendatakse konsolideerimist (artikli 49 lõiked 2 ja 3).
490	1.1.1.23. **(–) Mahaarvatav tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38 ja artikli 48 lõike 1 punkt a Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 1 punktis a sätestatud 10 % künnise kohaldamise järel (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõike 5 punktile b) mahaarvamisele kuuluv osa tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast, mis tuleneb ajutistest erinevustest (millest on maha arvatud see osa seotud edasilükkunud tulumaksu kohustustest, mis on jaotatud edasilükkunud tulumaksu varale, mis tuleneb ajutistest erinevustest).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
500	1.1.1.24. **(–) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 36 lõike 1 punkt i, artiklid 43, 45 ja 47, artikli 48 lõike 2 punkt b, artikli 49 lõiked 1, 2 ja 3 ning artikkel 79 Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 1 punktis b sätestatud 10 % künnise kohaldamise järel mahaarvamisele kuuluv osa krediidiasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering. Vt alternatiivid mahaarvamisele, kui rakendatakse konsolideerimist (kapitalinõuete määruse artikli 49 lõiked 1, 2 ja 3).
510	1.1.1.25. **(–) Summa, mis ületab 17,65 % künnist** Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõige 2 Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõikes 2 sätestatud 17,65 % künnise kohaldamise järel mahaarvamisele kuuluv osa tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ning krediidiasutuse või investeerimisühingu otsesest, kaudsest ja sünteetilisest osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering.
520	1.1.1.26. **Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artiklid 469–472, 478 ja 481 Üleminekusätetest tulenev mahaarvamiste korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
524	1.1.1.27. **(–) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine esimese taseme põhiomavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikkel 3
529	1.1.1.28. **Esimese taseme põhiomavahendite elemendid või mahaarvamised – muud** Selle rea eesmärk on võimaldada paindlikkust ainult aruandluse eesmärgil. Seda kasutatakse vaid neil harvadel juhtudel, mil ei ole tehtud lõppotsust teatava omavahendite kirje/mahaarvamise kajastamise kohta kehtivas vormis CA1. Seega kasutatakse seda rida ainult juhul, kui esimese taseme põhiomavahendite elementi või selle mahaarvamisele vastavat elementi ei saa kajastada ühes ridadest 020–524. Seda rida ei kasutata selliste omavahendite kirjete/mahaarvamiste kajastamiseks, mida kapitalinõuete määruse kohaselt ei kasutata maksevõime suhtarvude arvutamiseks (nt selliste siseriiklike omavahendite kirjete/mahaarvamiste kajastamine, mis ei kuulu kapitalinõuete määruse kohaldamisalasse).
530	1.1.2. **TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 61
540	1.1.2.1. **Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt a, artiklid 52, 53 ja 54, artikli 56 punkt a ning artikkel 57
550	1.1.2.1.1. **Sissemakstud kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt a ning artiklid 52, 53 ja 54 Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.
560	1.1.2.1.2* **Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punktid c, e ja f Kõnealustes punktides sätestatud tingimused kajastavad eri kapitaliolukordi, mis on pöörduvad, ja seega võib selles kirjes kajastatav summa olla aktsepteeritav järgmistel aruandeperioodidel. Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
570	1.1.2.1.3. **Ülekurss** Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt b Ülekurss on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas. Selle kirje puhul kajastatav summa on kirjega „Sissemakstud kapitaliinstrumendid" seotud osa.
580	1.1.2.1.4. **(–) Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a ja artikkel 57 Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi osalused enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides aruandekuupäeva seisuga. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 57 sätestatud erandeid. Osalusi aktsiates, mis kuuluvad kirje „mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid" alla, ei kajastata sellel real. Kajastatav summa hõlmab oma aktsiatega seotud ülekurssi. Kirjed 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 ei hõlma tegelikke või tingimuslikke kohustusi osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente. Tegelikke või tingimuslikke kohustusi osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente kajastatakse eraldi kirje 1.1.2.1.5 all.
590	1.1.2.1.4.1. **(–) Otsesed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 144, artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a ning artikkel 57 Konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute osalused kirje 1.1.2.1.1 kohastes täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides.
620	1.1.2.1.4.2. **(–) Kaudsed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punkti b alapunkt ii, artikli 56 punkt a ja artikkel 57
621	1.1.2.1.4.3. **(–) Sünteetilised osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126, artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a ning artikkel 57
622	1.1.2.1.5. **(–) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt a ja artikkel 57 Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile a tuleb maha arvata „enda need täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mille krediidiasutus või investeerimisühing võiks olla olemasolevate lepingujärgsete kohustuste alusel kohustatud ostma".
660	1.1.2.2. **Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes** Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 4 ja 5, artiklid 484–487, 489 ja 491 Selliste kapitaliinstrumentide summa, mida vastavalt üleminekusätetele käsitatakse varasemalt kehtinud nõuete kohaselt täiendavate esimese taseme omavahenditena. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
670	1.1.2.3. **Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse täiendavate esimese taseme omavahendite hulka** Kapitalinõuete määruse artiklid 83, 85 ja 86 Tütarettevõtjate kõigi selliste kvalifitseeruvate esimese taseme omavahendite summa, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka. Hõlmab eriotstarbelise ettevõtja emiteeritud kvalifitseeruvaid täiendavaid esimese taseme omavahendeid (kapitalinõuete määruse artikkel 83).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
680	1.1.2.4. **Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega täiendavate esimese taseme omavahendite hulka** Kapitalinõuete määruse artikkel 480 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses kvalifitseeruvate esimese taseme omavahenditega, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka. See kirje saadakse otse vormist CA5.
690	1.1.2.5. **(–) Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 122, artikli 56 punkt b ja artikkel 58 Osalus finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui esineb vastastikune ristosalus, mis on pädeva asutuse arvates loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid. Kajastatav summa arvutatakse pika kogupositsiooni alusel ja see hõlmab kindlustuse täiendavate esimese taseme omavahendite kirjeid.
700	1.1.2.6. **(–) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 56 punkt c ning artiklid 59, 60 ja 79 Täiendavatest esimese taseme omavahenditest mahaarvamisele kuuluv osa krediidiasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut.
710	1.1.2.7. **(–) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 56 punkt d ning artiklid 59 ja 79 Krediidiasutuse või investeerimisühingu osalus selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, arvatakse täielikult maha.
720	1.1.2.8. **(–) Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt e Kajastatav summa võetakse otse vormi CA1 kirjest „teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)”.
730	1.1.2.9. **Muud üleminekusätetest tulenevad täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artiklid 474, 475, 478 ja 481 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
740	1.1.2.10. **Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid (arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest)** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt j Täiendavad esimese taseme omavahendid ei saa olla negatiivsed, kuid on võimalik, et täiendavatest esimese taseme omavahenditest tehtavad mahaarvamised on suuremad kui täiendavad esimese taseme omavahendid pluss seotud ülekurss. Sel juhul peavad täiendavad esimese taseme omavahendid võrduma nulliga ning mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid, tuleb maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest. Selle kirjega tagatakse, et kirjete 1.1.2.1– 1.1.2.12 summa ei ole kunagi väiksem nullist. Kui selle kirje puhul kajastatakse positiivset arvu, kajastatakse kirje 1.1.1.16 puhul sama arvu vastupidise märgiga.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
744	1.1.2.11. **(–) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine täiendavatest esimese taseme omavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikkel 3
748	1.1.2.12. **Täiendavate esimese taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised — muud** Selle rea eesmärk on võimaldada paindlikkust ainult aruandluse eesmärgil. Seda kasutatakse vaid neil harvadel juhtudel, mil ei ole tehtud lõppotsust teatava omavahendite kirje/mahaarvamise kajastamise kohta kehtivas vormis CA1. Seega kasutatakse seda rida ainult juhul, kui täiendavate esimese taseme omavahendite elementi või selle mahaarvamist ei saa kajastada ühes ridadest 530–744. Seda rida ei kasutata selliste omavahendite kirjete/mahaarvamiste kajastamiseks, mida kapitalinõuete määruse kohaselt ei kasutata maksevõime suhtarvude arvutamiseks (nt selliste siseriiklike omavahendite kirjete/mahaarvamiste kajastamine, mis ei kuulu kapitalinõuete määruse kohaldamisalasse).
750	1.2. **TEISE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 71
760	1.2.1. **Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt a, artiklid 63–65, artikli 66 punkt a ning artikkel 67
770	1.2.1.1. **Sissemakstud kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt a ning artiklid 63 ja 65 Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.
780	1.2.1.2* **Memokirje: Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud** Kapitalinõuete määruse artikli 63 punktid c, e ja f ning artikkel 64 Kõnealustes punktides sätestatud tingimused kajastavad eri kapitaliolukordi, mis on pöörduvad, ja seega võib selles kirjes kajastatav summa olla aktsepteeritav järgmistel aruandeperioodidel. Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.
790	1.2.1.3. **Ülekurss** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt b ja artikkel 65 Ülekurss on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas. Selle kirje puhul kajastatav summa on kirjega „Sissemakstud kapitaliinstrumendid” seotud osa.
800	1.2.1.4. **(–) Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 63 punkti b alapunkt i, artikli 66 punkt a ja artikkel 67 Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi osalused enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides aruandekuupäeva seisuga. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 67 sätestatud erandeid. Osalusi aktsiates, mis kuuluvad kirje „mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid” alla, ei kajastata sellel real. Kajastatav summa hõlmab oma aktsiatega seotud ülekurssi. Kirjed 1.2.1.4–1.2.1.4.3 ei hõlma tegelikke või tingimuslikke kohustusi osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente. Tegelikke või tingimuslikke kohustusi osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente kajastatakse eraldi kirje 1.2.1.5 all.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
810	1.2.1.4.1. **(–) Otsesed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 63 punkt b, artikli 66 punkt a ja artikkel 67 Konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute osalused kirje 1.2.1.1 kohastes teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides.
840	1.2.1.4.2. **(–) Kaudsed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114, artikli 63 punkt b, artikli 66 punkt a ning artikkel 67
841	1.2.1.4.3. **(–) Sünteetilised osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126, artikli 63 punkt b, artikli 66 punkt a ning artikkel 67
842	1.2.1.5. **(–) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt a ja artikkel 67 Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile a tuleb maha arvata „enda need teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mille krediidiasutus või investeerimisühing võiks olla olemasolevate lepingujärgsete kohustuste alusel kohustatud ostma".
880	1.2.2. **Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja allutatud laenude suhtes** Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 6 ja 7 ning artiklid 484, 486, 488, 490 ja 491 Selliste kapitaliinstrumentide summa, mida vastavalt üleminekusätetele käsitatakse varasemalt kehtinud nõuete kohaselt teise taseme omavahenditena. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
890	1.2.3. **Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse teise taseme omavahendite hulka** Kapitalinõuete määruse artiklid 83, 87 ja 88 Tütarettevõtjate kõigi selliste kvalifitseeruvate omavahendite summa, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka. Hõlmab eriotstarbelise ettevõtja emiteeritud kvalifitseeruvaid teise taseme omavahendeid (kapitalinõuete määruse artikkel 83).
900	1.2.4. **Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega teise taseme omavahendite hulka** Kapitalinõuete määruse artikkel 480 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses kvalifitseeruvate omavahenditega, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka. See kirje saadakse otse vormist CA5.
910	1.2.5. **Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt d Krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes arvutavad riskiga kaalutud vara sisereitingute meetodil, sisaldab see kirje positiivseid summasid, mis tulenevad eraldiste ja oodatava kahju võrdlemisest ning mida aktsepteeritakse teise taseme omavahenditena.
920	1.2.6. **Standardmeetodi põhine üldine krediidiriskiga korrigeerimine** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt c Krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes arvutavad riskiga kaalutud vara standardmeetodil, sisaldab see kirje üldisi krediidiriskiga korrigeerimisi, mida aktsepteeritakse teise taseme omavahenditena.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
930	1.2.7. **(–) Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 122, artikli 66 punkt b ja artikkel 68 Osalus finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui esineb vastastikune ristosalus, mis on pädeva asutuse arvates loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid. Kajastatav summa arvutatakse pika kogupositsiooni alusel ja see hõlmab kindlustuse teise ja kolmanda taseme omavahendite kirjeid.
940	1.2.8. **(–) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 66 punkt c ning artiklid 68–70 ja 79 Teise taseme omavahenditest mahaarvamisele kuuluv osa krediidiasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut.
950	1.2.9. **(–) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 66 punkt d ning artiklid 68, 69 ja 79 Krediidiasutuse või investeerimisühingu osalus selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, arvatakse täielikult maha.
960	1.2.10. **Muud üleminekusätetest tulenevad teise taseme omavahendite korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artiklid 476, 477, 478 ja 481 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
970	1.2.11. **Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt e Teise taseme omavahendid ei saa olla negatiivsed, kuid on võimalik, et teise taseme omavahenditest tehtavad mahaarvamised on suuremad kui teise taseme omavahendid pluss seotud ülekurss. Sel juhul peavad teise taseme omavahendid võrduma nulliga ning mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid, tuleb maha arvata täiendavatest esimese taseme omavahenditest. Selle kirjega tagatakse, et kirjete 1.2.1–1.2.13 summa ei ole kunagi väiksem nullist. Kui selle kirje puhul kajastatakse positiivset arvu, kajastatakse kirje 1.1.2.8 puhul sama arvu vastupidise märgiga.
974	1.2.12. **(–) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine teise taseme omavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikkel 3
978	1.2.13. **Teise taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud** See rida võimaldab paindlikkust ainult aruandluse eesmärgil. Seda kasutatakse vaid neil harvadel juhtudel, mil ei ole tehtud lõppotsust teatava omavahendite kirje/mahaarvamise kajastamise kohta kehtivas vormis CA1. Seega kasutatakse seda rida ainult juhul, kui teise taseme omavahendite elementi või sellest mahaarvamist ei saa kajastada ühes ridadest 750–974. Seda rida ei kasutata selliste omavahendite kirjete/mahaarvamiste kajastamiseks, mida kapitalinõuete määruse kohaselt ei kasutata maksevõime suhtarvude arvutamiseks (nt selliste siseriiklike omavahendite kirjete/mahaarvamiste kajastamine, mis ei kuulu kapitalinõuete määruse kohaldamisalasse).

1.3. C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2)

1.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõige 3 ning artiklid 95, 96 ja 98
020	1* **millest: kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingud** Kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingute puhul.
030	1** **millest: kapitalinõuete määruse artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 97 osutatud investeerimisühingud** Kapitalinõuete määruse artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 97 osutatud investeerimisühingute puhul.
040	1.1. **RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punktid a ja f
050	1.1.1. **Standardmeetod** Vormid CR SA ja SEC SA koguriskipositsiooni tasemel.
051	1.1.1* **Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 124 põhjal** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad aruannetes pärast Euroopa Pangandusjärelevalvega konsulteerimist teada antud rangemate usaldatavusnõuete täitmiseks vajalikke lisariskipositsioone kapitalinõuete määruse artikli 124 lõigete 2 ja 5 kohaselt.
060	1.1.1.1. **Standardmeetodikohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid** Vorm CR SA koguriskipositsiooni tasemel. Kapitalinõuete määruse artiklis 112 osutatud standardmeetodikohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid.
070	1.1.1.1.01. **Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu** Vt vorm CR SA.
080	1.1.1.1.02. **Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu** Vt vorm CR SA.
090	1.1.1.1.03. **Nõuded avaliku sektori asutuste vastu** Vt vorm CR SA.
100	1.1.1.1.04. **Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu** Vt vorm CR SA.
110	1.1.1.1.05. **Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu** Vt vorm CR SA.
120	1.1.1.1.06. **Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu** Vt vorm CR SA.
130	1.1.1.1.07. **Nõuded äriühingute vastu** Vt vorm CR SA.
140	1.1.1.1.08. **Jaenõuded** Vt vorm CR SA.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
150	1.1.1.1.09. **Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid** Vt vorm CR SA.
160	1.1.1.1.10. **Makseviivituses olevad riskipositsioonid** Vt vorm CR SA.
170	1.1.1.1.11. **Eriti suure riskiga seotud kirjed** Vt vorm CR SA.
180	1.1.1.1.12. **Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid** Vt vorm CR SA.
190	1.1.1.1.13. **Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute vastu** Vt vorm CR SA.
200	1.1.1.1.14. **Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid** Vt vorm CR SA.
210	1.1.1.1.15. **Omakapital** Vt vorm CR SA.
211	1.1.1.1.16. **Muud kirjed** Vt vorm CR SA.
240	1.1.2. **Sisereitingute meetod**
241	1.1.2* **Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 164 põhjal** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad aruannetes pärast Euroopa Pangandusjärelevalve teavitamist teada antud rangemate usaldatavusnõuete täitmiseks vajalikke lisariskipositsioone kapitalinõuete määruse artikli 164 lõigete 5 ja 7 kohaselt.
242	1.1.2** **Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 124 põhjal** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad aruannetes pärast Euroopa Pangandusjärelevalvega konsulteerimist pädevate asutuste määratud rangemate usaldatavusnõuete täitmiseks vajalikke lisariskipositsioone kapitalinõuete määruse artikli 124 lõigete 2 ja 5 kohaselt ning tagatise turuväärtuse lubatud piiridega seotud positsioone kapitalinõuete määruse artiklite 125 ja 126 lõike 2 punkti d kohaselt.
250	1.1.2.1. **Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid** Vorm CR IRB koguriskipositsiooni tasemel (kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära või ümberhindlustegurite sisehinnanguid).
260	1.1.2.1.01. **Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu** Vt vorm CR IRB.
270	1.1.2.1.02. **Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu** Vt vorm CR IRB.
280	1.1.2.1.03. **Nõuded äriühingute vastu – VKEd** Vt vorm CR IRB.
290	1.1.2.1.04. **Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded** Vt vorm CR IRB.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
300	1.1.2.1.05. **Nõuded äriühingute vastu – muud** Vt vorm CR IRB.
310	1.1.2.2. **Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid** Vorm CR IRB koguriskipositsiooni tasemel (kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid).
320	1.1.2.2.01. **Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu** Vt vorm CR IRB.
330	1.1.2.2.02. **Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu** Vt vorm CR IRB.
340	1.1.2.2.03. **Nõuded äriühingute vastu – VKEd** Vt vorm CR IRB.
350	1.1.2.2.04. **Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded** Vt vorm CR IRB.
360	1.1.2.2.05. **Nõuded äriühingute vastu – muud** Vt vorm CR IRB.
370	1.1.2.2.06. **Jaenõuded – tagatud VKEde kinnisvaraga** Vt vorm CR IRB.
380	1.1.2.2.07. **Jaenõuded – tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga** Vt vorm CR IRB.
390	1.1.2.2.08. **Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded** Vt vorm CR IRB.
400	1.1.2.2.09. **Jaenõuded – muud nõuded VKEde vastu** Vt vorm CR IRB.
410	1.1.2.2.10. **Jaenõuded – muud nõuded, mis ei ole VKEde vastu** Vt vorm CR IRB.
420	1.1.2.3. **Sisereitingute meetodi kohane omakapital** Vt vorm CR EQU IRB.
450	1.1.2.5. **Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga** Kajastatav summa on riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 156.
460	1.1.3. **Riskipositsioon keskse vastaspoole tagatisfondi tehtavate osamaksude puhul** Kapitalinõuete määruse artiklid 307, 308 ja 309
470	1.1.4. **Väärtpaberistamise positsioonid** Vt vorm CR SEC.
490	1.2. **KOGURISKIPOSITSIOON ARVELDUS-/ÜLEKANDERISKI PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunkt ii ja artikli 92 lõike 4 punkt b

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
500	1.2.1. **Kauplemisportfelliväline arveldus-/ülekanderisk** Vt vorm CR SETT.
510	1.2.2. **Kauplemisportfelli arveldus-/ülekanderisk** Vt vorm CR SETT.
520	1.3. **KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunkt i ja punkti c alapunktid i ja iii ning artikli 92 lõike 4 punkt b
530	1.3.1. **Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul**
540	1.3.1.1. **Kaubeldavad võlainstrumendid** Vorm MKR SA TDI kõigi valuutade tasemel.
550	1.3.1.2. **Omakapital** Vorm MKR SA EQU kõigi riigisiseste turgude tasemel.
555	1.3.1.3. **Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide positsioonirisk, mille suhtes kohaldatakse erimeetodit** Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõige 1, artikli 350 lõike 3 punkt c ja artikli 364 lõike 2 punkt a Koguriskipositsioon ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide puhul, kui omavahendite nõuded arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 kohaselt kas otsekohe või pärast kapitalinõuete määruse artikli 350 lõike 3 punktis c määratletud piirmäära kohaldamist. Kapitalinõuete määruses ei ole kõnealuseid positsioone otseselt määratud intressipositsiooni riski ega aktsiariski alla. Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 esimese lause kohase meetodi kohaldamisel on kajastatav summa 32 % asjaomasest ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas olevast netopositsioonist, korrutatuna 12,5ga. Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 teise lause kohase erimeetodi kohaldamisel kajastatakse kas summat, mis vastab 32 %-le asjaomasest ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas olevast netopositsioonist, korrutatuna 12,5ga, või summat, mis vastab 40 %-le kõnealusest netopositsioonist, millest on lahutatud kõnealuse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas oleva positsiooniga seotud valuutariskist tulenevate omavahendite nõuded, korrutatuna 12,5ga, olenevalt sellest, kumb neist summadest on väiksem.
556	1.3.1.3.* **Memokirje: üksnes kaubeldavatesse võlainstrumentidesse investeerinud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad** Koguriskipositsioon ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide puhul, kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja on investeerinud üksnes intressipositsiooni riskiga instrumentidesse.
557	1.3.1.3.** **Üksnes omakapitaliinstrumentidesse või kombineeritud instrumentidesse investeerinud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad** Koguriskipositsioon ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide puhul, kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja on investeerinud üksnes aktsiariskiga instrumentidesse või kombineeritud instrumentidesse või kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate osad ei ole teada.
560	1.3.1.4. **Valuuta** Vt vorm MKR SA FX.
570	1.3.1.5. **Kaubad** Vt vorm MKR SA COM.
580	1.3.2. **Sisemudelitel põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul** Vt vorm MKR IM.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
590	1.4. **KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt e ja artikli 92 lõike 4 punkt b Kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2, artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingute puhul on see element võrdne nulliga.
600	1.4.1. **Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk** Vt vorm OPR.
610	1.4.2. **Standardmeetodil/alternatiivsel standardmeetodil põhinev operatsioonirisk** Vt vorm OPR.
620	1.4.3. **Täiustatud mõõtmismudelitel põhinevatel meetodil põhinev operatsioonirisk** Vt vorm OPR.
630	1.5. **PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artiklite 95 ja 96 lõige 2, artikkel 97 ning artikli 98 lõike 1 punkt a Kohaldatakse ainult kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2, artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingute suhtes. Vt ka kapitalinõuete määruse artikkel 97. Kapitalinõuete määruse artiklis 96 osutatud investeerimisühingud kajastavad artiklis 97 osutatud summat, mida on korrutatud 12,5ga. Kapitalinõuete määruse artiklis 95 osutatud investeerimisühingud kajastavad järgmiselt. — Kui kapitalinõuete määruse artikli 95 lõike 2 punktis a osutatud summa on suurem kui sama lõike punktis b osutatud summa, on kajastatav summa null. — Kui kapitalinõuete määruse artikli 95 lõike 2 punktis b osutatud summa on suurem kui sama lõike punktis a osutatud summa, on kajastatav summa võrdne esimesena nimetatud summast lahutatud viimati nimetatud summaga.
640	1.6. **KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt d Vt vorm CVA.
650	1.6.1. **Täiustatud meetod** Omavahendite nõuded krediidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 383. Vt vorm CVA.
660	1.6.2. **Standardmeetod** Omavahendite nõuded krediidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 384. Vt vorm CVA.
670	1.6.3. **Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt** Omavahendite nõuded krediidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 385. Vt vorm CVA.
680	1.7. **KOGURISKIPOSITSIOON, MIS ON SEOTUD RISKIDE KONTSENTREERUMISEGA KAUPLEMISPORTFELLIS** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunkt ii ja artiklid 395–401

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
690	1.8. **MUUD RISKIPOSITSIOONID** Kapitalinõuete määruse artiklid 3, 458 ja 459 ning riskipositsioonid, mida ei saa kajastada kirjete 1.1–1.7 all. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad summasid, mida on vaja järgneva järgimiseks. Rangemad usaldatavusnõuded, mille on kehtestanud komisjon vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 458 ja 459. Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav riskipositsioon. Käesolev kirje ei ole seotud üksikasju sisaldava (Details) vormiga.
710	1.8.2. **millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 458 põhjal** Kapitalinõuete määruse artikkel 458
720	1.8.2* **millest: riskide kontsentreerumisega seotud nõuded** Kapitalinõuete määruse artikkel 458
730	1.8.2** **millest: tulenevalt riskikaalude korrigeerimisest elamu- ja ärikinnisvarasektori mullide mõjuga toimetulekuks** Kapitalinõuete määruse artikkel 458
740	1.8.2*** **millest: tulenevalt finantssektorisisestest nõuetest** Kapitalinõuete määruse artikkel 458
750	1.8.3. **millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 459 põhjal** Kapitalinõuete määruse artikkel 459
760	1.8.4. **millest: kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav riskipositsioon.** Kapitalinõuete määruse artikkel 3 Kajastatakse täiendav riskipositsioon. See hõlmab ainult täiendavaid summasid (nt kui riskipositsioonil 100 on riskikaal 20 % ning krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab kapitalinõuete määruse artikli 3 põhjal 50 % riskikaalu, on kajastatav summa 30).

1.4. C 03.00 – OMAVAHENDITE SUHTARVUD JA OMAVAHENDITE TASEMED (CA3)

1.4.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Read	
010	1. **Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt a Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv on krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahendid, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist.
020	2. **Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+)/puudujääk (–)** Selle kirje all kajastatakse absoluutarvuna esimese taseme põhiomavahendite ülejääki või puudujääki seoses kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis a sätestatud nõudega (4,5 %), st võtmata arvesse kapitalipuhvreid ja suhtarvu käsitlevaid üleminekusätteid.

Read	
030	3. **Esimese taseme omavahendite suhtarv** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt b Esimese taseme omavahendite suhtarv on krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme omavahendid, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist.
040	4. **Esimese taseme omavahendite ülejääk (+)/puudujääk (–)** Selle kirje all kajastatakse absoluutarvuna esimese taseme omavahendite ülejääki või puudujääki seoses kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis b sätestatud nõudega (6 %), st võtmata arvesse kapitalipuhvreid ja suhtarvu käsitlevaid üleminekusätteid.
050	5. **Koguomavahendite suhtarv** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt c Koguomavahendite suhtarv on krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendid, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist.
060	6. **Koguomavahendite ülejääk (+)/puudujääk (–)** Selle kirje all kajastatakse absoluutarvuna omavahendite ülejääki või puudujääki seoses kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis c sätestatud nõudega (8 %), st võtmata arvesse kapitalipuhvreid ja suhtarvu käsitlevaid üleminekusätteid.
130	13. **Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise (SREP) kogukapitalinõude (TSCR) suhtarv** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis c sätestatud koguomavahendite suhtarv 8 %; ii) täiendavate omavahendite nõuete (2. samba nõuded) suhtarv, mis on kindlaks määratud kriteeriumide alusel, mis on kehtestatud *EBA suunistes järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise ning järelevalvealaste stressitestide ühise menetluse ja metoodika kohta* (EBA SREP GL). See kirje kajastab SREPi kogukapitalinõude (TSCR) suhtarvu, mille teeb krediidiasutusele või investeerimisühingule teatavaks pädev asutus. TSCR on määratletud EBA SREP GL punktis 1.2. Kui pädev asutus ei ole täiendavate omavahendite nõudeid teatavaks teinud, esitatakse üksnes punkti i teave.
140	13* **TSCR: esimese taseme põhiomavahendite vormis** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis a sätestatud esimese taseme põhiomavahendite suhtarv 4,5 %; ii) rea 130 punktis ii osutatud 2. samba nõuete suhtarvu osa, mis pädeva asutuse nõudel peab olema esimese taseme põhiomavahendite vormis. Kui pädev asutus ei ole teatavaks teinud täiendavate omavahendite nõudeid, mis peavad olema esimese taseme põhiomavahendite vormis, esitatakse üksnes punkti i teave.
150	13** **TSCR: esimese taseme omavahendite vormis** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis b sätestatud esimese taseme omavahendite suhtarv 6 %; ii) rea 130 punktis ii osutatud 2. samba nõuete suhtarvu osa, mis pädeva asutuse nõudel peab olema esimese taseme omavahendite vormis. Kui pädev asutus ei ole teatavaks teinud täiendavate omavahendite nõudeid, mis peavad olema esimese taseme omavahendite vormis, esitatakse üksnes punkti i teave.

Read	
160	14. **Üldise kapitalinõude (OCR) suhtarv** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 130 osutatud TSCR suhtarv; ii) kui see on õiguspäraselt kohaldatav, kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punktis 6 osutatud kombineeritud puhvri nõude suhtarv. See kirje kajastab üldise kapitalinõude (OCR) suhtarvu, mis on määratletud EBA SREP GL punktis 1.2. Kui puhvri nõuet ei kohaldata, esitatakse üksnes punkti i teave.
170	14* **OCR: esimese taseme põhiomavahendite vormis** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 140 osutatud TSCR suhtarv esimese taseme põhiomavahendite vormis; ii) kui see on õiguspäraselt kohaldatav, kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punktis 6 osutatud kombineeritud puhvri nõude suhtarv. Kui puhvri nõuet ei kohaldata, esitatakse üksnes punkti i teave.
180	14** **OCR: esimese taseme omavahendite vormis** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 150 osutatud TSCR suhtarv esimese taseme omavahendite vormis; ii) kui see on õiguspäraselt kohaldatav, kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punktis 6 osutatud kombineeritud puhvri nõude suhtarv. Kui puhvri nõuet ei kohaldata, esitatakse üksnes punkti i teave.
190	15. **Üldise kapitalinõude (OCR) ja 2. samba suuniste (P2G) suhtarv** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 160 osutatud OCR suhtarv; ii) kui see on kohaldatav, EBA SREP GLis määratletud 2. samba suunised. 2. samba suunised hõlmatakse üksnes juhul, kui pädev asutus on need krediidiasutusele või investeerimisühingule teatavaks teinud. Kui pädev asutus ei ole 2. samba kapitalisuuniseid teatavaks teinud, esitatakse üksnes punkti i teave.
200	15* **OCR ja P2G: esimese taseme põhiomavahendite vormis** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 170 osutatud OCR suhtarv esimese taseme põhiomavahendite vormis; ii) kui see on kohaldatav, rea 190 punktis ii osutatud 2. samba suuniste osa, mis pädeva asutuse nõudel peab olema esimese taseme põhiomavahendite vormis. 2. samba suunised hõlmatakse üksnes juhul, kui pädev asutus on need krediidiasutusele või investeerimisühingule teatavaks teinud. Kui pädev asutus ei ole 2. samba kapitalisuuniseid teatavaks teinud, esitatakse üksnes punkti i teave.
210	15** **OCR ja P2G: esimese taseme omavahendite vormis** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 180 osutatud OCR suhtarv esimese taseme omavahendite vormis; ii) kui see on kohaldatav, rea 190 punktis ii osutatud 2. samba suuniste osa, mis pädeva asutuse nõudel peab olema esimese taseme omavahendite vormis. 2. samba suunised hõlmatakse üksnes juhul, kui pädev asutus on need krediidiasutusele või investeerimisühingule teatavaks teinud. Kui pädev asutus ei ole 2. samba kapitalisuuniseid teatavaks teinud, esitatakse üksnes punkti i teave.

1.5. C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4)

1.5.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Read	
010	1. **Edasilükkunud tulumaksu vara kokku** Selle kirje all kajastatav summa võrdub kõige hilisemas kontrollitud/auditeeritud raamatupidamisarvestuse bilansis kajastatava summaga.
020	1.1. **Edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel** Kapitalinõuete määruse artikli 39 lõige 2 Edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel ja mille suhtes kohaldatakse seega riskikaalu.
030	1.2. **Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c ja artikkel 38 Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest ja mille suhtes seega ei kohaldata mingit künnist (st arvatakse täielikult maha esimese taseme põhiomavahenditest).
040	1.3. **Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38 ja artikli 48 lõike 1 punkt a Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest ja mille mahaarvamisel esimese taseme põhiomavahenditest kohaldatakse seega kapitalinõuete määruse artikli 48 kohaseid künniseid 10 % ja 17,65 %.
050	2. **Edasilükkunud tulumaksu kohustused kokku** Selle kirje all kajastatav summa võrdub kõige hilisemas kontrollitud/auditeeritud raamatupidamisarvestuse bilansis kajastatava summaga.
060	2.1. **Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis ei ole mahaarvatavad tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast** Kapitalinõuete määruse artikli 38 lõiked 3 ja 4 Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mille puhul ei ole täidetud kapitalinõuete määruse artikli 38 lõigetes 3 ja 4 sätestatud tingimused. Seega hõlmab see kirje edasilükkunud tulumaksu kohustusi, mille võrra vähendatakse mahaarvamisele kuuluvat firmaväärtust, muud immateriaalset vara või kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara, mida kajastatakse vastavalt vormi CA1 kirjete 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 ja 1.1.1.14.2 all.
070	2.2. **Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis kuuluvad mahaarvamisele tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast** Kapitalinõuete määruse artikkel 38
080	2.2.1. **Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis ei tulene ajutistest erinevustest** Kapitalinõuete määruse artikli 38 lõiked 3, 4 ja 5 Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mille võrra võib vähendada tulevasel kasumlikkusel põhinevat edasilükkunud tulumaksu vara vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõigetele 3 ja 4 ning mis ei ole vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõikele 5 eraldatud tulevasel kasumlikkusel põhinevasse edasilükkunud tulumaksu varasse ja mis tulenevad ajutistest erinevustest.

Read	
090	2.2.2. **Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis tuleneb ajutistest erinevustest** Kapitalinõuete määruse artikli 38 lõiked 3, 4 ja 5 Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mille võrra võib vähendada tulevasel kasumlikkusel põhinevat edasilükkunud tulumaksu vara vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõigetele 3 ja 4 ning mis on vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõikele 5 eraldatud tulevasel kasumlikkusel põhinevasse edasilükkunud tulumaksu varasse ja mis tulenevad ajutistest erinevustest.
093	2A **Enammakstud maksusumma ja tagasi kantud maksukahjum** Kapitalinõuete määruse artikli 39 lõige 1 Enammakstud maksusumma ja tagasi kantud maksukahjum, mis ei ole omavahenditest maha arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 39 lõikele 1. Kajastatav summa on summa enne riskikaalude kohaldamist.
096	2B **Edasilükkunud tulumaksu vara, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõige 4 Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest ja mida ei arvata maha vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 48 lõikele 1, kuid mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 250 % vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 48 lõikele 4, võttes arvesse kapitalinõuete määruse artikli 470 mõju. Kajastatav summa on edasilükkunud tulumaksu vara summa enne riskikaalu kohaldamist.
097	2C **Edasilükkunud tulumaksu vara, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 0 %** Kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punkt d, artikkel 470, artikli 472 lõige 5 ja artikkel 478 Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest ja mida ei arvata maha vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punktile d ja artiklile 470, kuid mille suhtes kohaldatakse 0 % riskikaalu vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 472 lõikele 5. Kajastatav summa on edasilükkunud tulumaksu vara summa enne riskikaalu kohaldamist.
100	3. **Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamiste ülejääk (+) või puudujääk (–) võrreldes makseviivituses mitteolevate riskipositsioonide oodatava kahjuga** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d, artikli 62 punkt d ning artiklid 158 ja 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
110	3.1. **Selliste krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamiste kogusumma, mida võib võtta arvesse oodatava kahju arvutamisel** Kapitalinõuete määruse artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
120	3.1.1. **Üldised krediidiriskiga korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
130	3.1.2. **Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.

Read	
131	3.1.3. **Täiendavad väärtuse korrigeerimised ja muud omavahendite vähendamised** Kapitalinõuete määruse artiklid 34, 110 ja 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
140	3.2. **Aktsepteeritav oodatav kahju kokku** Kapitalinõuete määruse artikli 158 lõiked 5, 6 ja 10 ning artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud. Kajastatakse ainult makseviivituses mitteolevate riskipositsioonidega seotud oodatavat kahju.
145	4. **Sisereitingute meetodil põhinev spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste ülejääk (+) või puudujääk (–) võrreldes makseviivituses olevate riskipositsioonide oodatava kahjuga** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d, artikli 62 punkt d ning artiklid 158 ja 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
150	4.1. **Sarnaselt käsitletavad spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ja positsioonid** Kapitalinõuete määruse artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
155	4.2. **Aktsepteeritav oodatav kahju kokku** Kapitalinõuete määruse artikli 158 lõiked 5, 6 ja 10 ning artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud. Kajastatakse ainult makseviivituses olevate riskipositsioonidega seotud oodatavat kahju.
160	5. **Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülejäägi ülempiir** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt d Sisereitingute meetodit kasutavate krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul kohaldatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 62 punktile d teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülejäägi (võrreldes oodatava kahjuga) suhtes ülempiiri 0,6 % riskiga kaalutud varast, mis on arvutatud sisereitingute meetodil. Selle kirje all kajastatav summa on riskiga kaalutud vara (st mitte korrutatud 0,6 %ga), mis on ülempiiri arvutamise aluseks.
170	6. **Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad brutoeraldised kokku** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt c See kirje hõlmab teise taseme omavahenditena aktsepteeritavaid üldiseid krediidiriskiga korrigeerimisi enne ülempiiri kohaldamist. Kajastatakse brutosummana enne maksumõju mahaarvamist.
180	7. **Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülempiir** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt c Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 62 punktile c kohaldatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate krediidiriskiga korrigeerimiste suhtes ülempiiri 1,25 % riskiga kaalutud varast. Selle kirje all kajastatav summa on riskiga kaalutud vara (st mitte korrutatud 1,25 %ga), mis on ülempiiri arvutamise aluseks.

Read	
190	8. **Selline künnis, kuni milleni ei arvata maha osalusi finantssektori ettevõtjates, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 46 lõike 1 punkt a Selle kirje all kajastatakse künnist, kuni milleni ei arvata maha osalusi finantssektori ettevõtjates, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut. Summa saamiseks liidetakse kokku kõik künnise aluseks olevad kirjed ja korrutatakse saadud summa 10 %ga.
200	9. **Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 10 % künnis** Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 1 punktid a ja b Selle kirje all kajastatakse 10 % künnist osaluste puhul finantssektori ettevõtjates, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, ja tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara puhul, mis tuleneb ajutistest erinevustest. Summa saamiseks liidetakse kokku kõik künnise aluseks olevad kirjed ja korrutatakse saadud summa 10 %ga.
210	10. **Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 17,65 % künnis** Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõige 1 Selle kirje all kajastatakse 10 % künnise kohaldamise järel kohaldatavat 17,65 % künnist osaluste puhul finantssektori ettevõtjates, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, ja tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara puhul, mis tuleneb ajutistest erinevustest. Künnis arvutatakse nii, et kahe kirje aktsepteeritud summa ei ületa 15 % lõplikest esimese taseme põhiomavahenditest, st esimese taseme põhiomavahenditest, mis on arvutatud pärast kõiki mahaarvamisi ja mille puhul ei ole arvesse võetud üleminekusätetest tulenevaid korrigeerimisi.
225	11.1. **Aktsepteeritud kapital väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 71 alapunkt a
226	11.2. **Aktsepteeritud kapital riskide kontsentreerumise puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 71 alapunkt b
230	12. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 46 ja 49
240	12.1. **Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 46 ja 49
250	12.1.1. **Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditessekuuluvatesinstrumentides,kuskrediidiasutuselvõiinvesteerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 46 ja 49 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, välja arvatud: a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; b) summad, mis on seotud investeeringutega, mille suhtes kohaldatakse mõnd artikli 49 kohast alternatiivi ning c) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.

Read	
260	12.1.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 45 Kapitalinõuete määruse artikliga 45 on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
270	12.2. **Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45
280	12.2.1. **Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45 Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indeksite koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides. Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.
290	12.2.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 45 Kapitalinõuete määruse artikli 45 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
291	12.3.1. **Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45
292	12.3.2. **Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45
293	12.3.3. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 45
300	13. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artiklid 58, 59 ja 60
310	13.1. **Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artiklid 58 ja 59 ning artikli 60 lõige 2

Read	
320	13.1.1. **Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikkel 58 ja artikli 60 lõige 2 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, välja arvatud: a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; ning b) arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.
330	13.1.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 59 Kapitalinõuete määruse artikli 59 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
340	13.2. **Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59
350	13.2.1. **Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59 Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indeksite koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides. Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.
360	13.2.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 59 Kapitalinõuete määruse artikli 59 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
361	13.3. **Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 58 ja 59
362	13.3.1. **Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 58 ja 59
363	13.3.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 59

Read	
370	14. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artiklid 68, 69 ja 70
380	14.1. **Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artiklid 68 ja 69 ning artikli 70 lõige 2
390	14.1.1. **Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikkel 68 ja artikli 70 lõige 2 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, välja arvatud: a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; ning b) arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.
400	14.1.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 69 Kapitalinõuete määruse artikli 69 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
410	14.2. **Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 68 ja 69
420	14.2.1. **Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 68 ja 69 Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indeksite koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides. Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.
430	14.2.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 69 Kapitalinõuete määruse artikli 69 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
431	14.3. **Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 68 ja 69

Read	
432	14.3.1. **Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 68 ja 69
433	14.3.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 69
440	15. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 47 ja 49
450	15.1. **Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 47 ja 49
460	15.1.1. **Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 47 ja 49 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, välja arvatud: a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; b) summad, mis on seotud investeeringutega, mille suhtes kohaldatakse mõnd artikli 49 kohast alternatiivi ning c) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.
470	15.1.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 45 Kapitalinõuete määruse artikli 45 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
480	15.2. **Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45
490	15.2.1. **Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45 Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indeksite koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides. Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.

Read	
500	15.2.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 45 Kapitalinõuete määruse artikli 45 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
501	15.3. **Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditessekuuluvatesinstrumentides,kuskrediidiasutuselvõiinvesteerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45
502	15.3.1. **Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditessekuuluvatesinstrumentides,kuskrediidiasutuselvõiinvesteerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45
503	15.3.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 45
510	16. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artiklid 58 ja 59
520	16.1. **Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artiklid 58 ja 59
530	16.1.1. **Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikkel 58 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, välja arvatud: a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem (kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt d) ning b) arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.
540	16.1.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 59 Kapitalinõuete määruse artikli 59 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
550	16.2. **Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59

Read	
560	16.2.1. **Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59 Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indeksite koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides. Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.
570	16.2.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 59 Kapitalinõuete määruse artikli 59 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
571	16.3. **Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 58 ja 59
572	16.3.1. **Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 58 ja 59
573	16.3.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 59
580	17. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist** Kapitalinõuete määruse artiklid 68 ja 69
590	17.1. **Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artiklid 68 ja 69
600	17.1.1. **Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikkel 68 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, välja arvatud: a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem (kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt d) ning b) arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.

Read	
610	17.1.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 69 Kapitalinõuete määruse artikli 69 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
620	17.2. **Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 68 ja 69
630	17.2.1. **Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 68 ja 69 Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indeksite koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides. Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.
640	17.2.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 69 Kapitalinõuete määruse artikli 69 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
641	17.3. **Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 68 ja 69
642	17.3.1. **Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 68 ja 69
643	17.3.2. **(–) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 69
650	18. **Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahenditest** Kapitalinõuete määruse artiklite 46, 48 ja 49 lõige 4
660	19. **Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiasutuse või investeerimisühingu täiendavatest esimese taseme omavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikli 60 lõige 4

Read	
670	20. **Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiasutuse või investeerimisühingu teise taseme omavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikli 70 lõige 4
680	21. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest** Kapitalinõuete määruse artikkel 79 Pädev asutus võib ajutiselt loobuda esimese taseme põhiomavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest konkreetse finantssektori ettevõtte instrumentides olevate osaluste puhul, kui ta käsitab kõnealuseid osalusi rahalise abi andmise toiminguna, mille eesmärk on asjaomane üksus saneerida ja päästa. Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 12.1 all.
690	22. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest** Kapitalinõuete määruse artikkel 79 Pädev asutus võib loobuda esimese taseme põhiomavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest konkreetse finantssektori ettevõtte instrumentides olevate osaluste puhul, kui ta käsitab kõnealuseid osalusi rahalise abi andmise toiminguna, mille eesmärk on asjaomane üksus saneerida ja päästa. Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 15.1 all.
700	23. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest** Kapitalinõuete määruse artikkel 79 Pädev asutus võib ajutiselt loobuda täiendavatest esimese taseme omavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest konkreetse finantssektori ettevõtte instrumentides olevate osaluste puhul, kui ta käsitab kõnealuseid osalusi rahalise abi andmise toiminguna, mille eesmärk on asjaomane üksus saneerida ja päästa. Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 13,1 all.
710	24. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest** Kapitalinõuete määruse artikkel 79 Pädev asutus võib ajutiselt loobuda täiendavatest esimese taseme omavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest konkreetse finantssektori ettevõtte instrumentides olevate osaluste puhul, kui ta käsitab kõnealuseid osalusi rahalise abi andmise toiminguna, mille eesmärk on asjaomane üksus saneerida ja päästa. Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 16,1 all.
720	25. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest** Kapitalinõuete määruse artikkel 79 Pädev asutus võib loobuda teise taseme omavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest konkreetse finantssektori ettevõtte instrumentides olevate osaluste puhul, kui ta käsitab kõnealuseid osalusi rahalise abi andmise toiminguna, mille eesmärk on asjaomane üksus saneerida ja päästa. Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 14.1 all.

Read	
730	26. **Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest** Kapitalinõuete määruse artikkel 79 Pädev asutus võib loobuda teise taseme omavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest konkreetse finantssektori ettevõtte instrumentides olevate osaluste puhul, kui ta käsitab kõnealuseid osalusi rahalise abi andmise toiminguna, mille eesmärk on asjaomane üksus saneerida ja päästa. Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 17.1 all.
740	27. **Kombineeritud puhvri nõue** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 lõige 6
750	**Kapitali säilitamise puhver** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 lõige 1 ja artikkel 129 Vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 129 lõikele 1 on kapitali säilitamise puhver esimese taseme põhiomavahendite täiendav summa. Tulenevalt asjaolust, et kapitali säilitamise puhvri määr 2,5 % on stabiilne, kajastatakse seda summat selles reas.
760	**Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhver** Kapitalinõuete määruse artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt iv Selles reas kajastatakse liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhvri summat, mida võib vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 458 nõuda lisaks kapitali säilitamise puhvrile. Kajastatav summa on omavahendite summa, mida on vaja vastava kapitalipuhvri nõude täitmiseks aruandekuupäeva seisuga.
770	**Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 2 ning artiklid 130, 135–140 Kajastatav summa on omavahendite summa, mida on vaja vastava kapitalipuhvri nõude täitmiseks aruandekuupäeva seisuga.
780	**Süsteemse riski puhver** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 5 ning artiklid 133 ja 134 Kajastatav summa on omavahendite summa, mida on vaja vastava kapitalipuhvri nõude täitmiseks aruandekuupäeva seisuga.
800	**Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 3 ja artikkel 131 Kajastatav summa on omavahendite summa, mida on vaja vastava kapitalipuhvri nõude täitmiseks aruandekuupäeva seisuga.
810	**Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 4 ja artikkel 131 Kajastatav summa on omavahendite summa, mida on vaja vastava kapitalipuhvri nõude täitmiseks aruandekuupäeva seisuga.

Read	
820	28. **II samba kohaste korrigeerimistega seotud omavahendite nõuded** Kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2 Kui pädev asutus otsustab, et krediidiasutus või investeerimisühing peab tulenevalt II sambast arvutama täiendavad omavahendite nõuded, kajastatakse kõnealuseid täiendavaid omavahendite nõudeid selles reas.
830	29. **Algkapital** Kapitalinõuete direktiivi artikkel 12, artiklid 28–31 ja artikkel 93
840	30. **Püsivatel üldkuludel põhinevad omavahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 96 lõike 2 punkt b, artikkel 97 ning artikli 98 lõike 1 punkt a
850	31. **Riigivälised esmased riskipositsioonid** Teave, mida on vaja vormiga CR GB seotud aruandluskohustuse tekkimise künnise arvutamiseks vastavalt siinse rakendusmääruse artikli 5 punkti a alapunktile 4. Künnis arvutatakse esmase riskipositsiooni alusel enne ümberhindlusteguri kohaldamist. Riskipositsioone peetakse riigisisesteks, kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus asub krediidiasutus või investeerimisühing.
860	32. **Esmane koguriskipositsioon** Teave, mida on vaja vormiga CR GB seotud aruandluskohustuse tekkimise künnise arvutamiseks vastavalt siinse rakendusmääruse artikli 5 punkti a alapunktile 4. Künnis arvutatakse esmase riskipositsiooni alusel enne ümberhindlusteguri kohaldamist. Riskipositsioone peetakse riigisisesteks, kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus asub krediidiasutus või investeerimisühing.
870	**Omavahendite kogusumma korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõige 4 Sellel real tuleb kajastada real 880 kajastatud summa ja kapitalinõuete määruse kohaste koguomavahendite vahe. Kui kohaldatakse standardmeetodi alternatiivi (kapitalinõuete määruse artikli 500 lõige 2), jäetakse see rida tühjaks.
880	**Täielikult korrigeeritud omavahendid Basel I alampiiri puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõige 4 Sellel väljal tuleb kajastada kapitalinõuete määruse kohased koguomavahendid, mida on korrigeeritud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 500 lõikele 4 (st täielikult korrigeeritud, et võtta arvesse nõukogu direktiivile 93/6/EMÜ ([6]) ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2000/12/EÜ ([7]) (nii nagu need kehtisid enne 1. jaanuari 2007) ning kapitalinõuete määrusele vastava omavahendite arvutamise erinevusi, mis tulenevad oodatava ja ettenägematu kahju erinevast käsitlusviisist vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükile). Kui kohaldatakse standardmeetodi alternatiivi (kapitalinõuete määruse artikli 500 lõige 2), jäetakse see rida tühjaks.

([6]) Nõukogu 15. märtsi 1993. aasta direktiiv 93/6/EMÜ investeerimisühingute ja krediidiasutuste kapitali adekvaatsuse kohta (EÜT L 141, 11.6.1993, lk 1).

([7]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. märtsi 2000. aasta direktiiv 2000/12/EÜ krediidiasutuste asutamise ja tegevuse kohta (EÜT L 126, 26.5.2000, lk 1).

Read	
890	**Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõike 1 punkt b Sellel väljal tuleb kajastada kapitalinõuete määruse artikli 500 lõike 1 punktis b nõutud omavahendite summa (st 80 % omavahendite miinimumsummast, mida krediidiasutus või investeerimisühing peaks omama tulenevalt direktiivi 93/6/EMÜ artiklist 4 ning direktiivist 2000/12/EÜ).
900	**Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul – standardmeetodi alternatiiv** Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõiked 2 ja 3 Sellel väljal tuleb kajastada kapitalinõuete määruse artikli 500 lõikes 2 nõutud omavahendite summa (80 % omavahendite summast, mida krediidiasutus või investeerimisühing peaks omama tulenevalt kapitalinõuete määruse artiklist 92, arvutades riskiga kaalutud vara vastavalt III osa II jaotise 2. peatükile või III osa III jaotise 2. või 3. peatükile, mitte vastavalt III osa II jaotise 3. peatükile või III osa III jaotise 4. peatükile).
910	**Koguomavahendite puudujääk seoses omavahendite nõuetega Basel I alampiiri või standardmeetodi alternatiivi puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõike 1 punkt b ja lõige 2 Sellel real kajastatakse järgmine: — kui kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 500 lõike 1 punkt b ja rida 880 < rida 890: rea 890 ja rea 880 vahe; — kui kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 500 lõiget 2 ja vormi C 01.00 rida 010 < vormi C 04.00 rida 900: vormi C 04.00 rea 900 ja vormi C 01.00 rea 010 vahe.

1.6. ÜLEMINEKUSÄTTED JA INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI (CA5)

1.6.1. Üldised märkused

15. Vormis CA5 esitatakse kokkuvõtlikult arvutused omavahendite elementide ja mahaarvamiste kohta, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklite 465–491 kohaseid üleminekusätteid.

16. Vormi CA5 ülesehitus on järgmine:

a) Vormis 5.1 esitatakse kokkuvõtlikult kogu korrigeerimine, mida tuleb teha omavahendite eri komponentides (esitatakse vormis CA1 vastavalt lõppsätetele) tulenevalt üleminekusätete kohaldamisest. Kõnealuse vormi elemendid esitatakse vormi CA1 omavahendite eri komponentide „korrigeerimisena", et kajastada omavahendite komponentides üleminekusätete mõju.

b) Vormis 5.2 esitatakse täiendavad üksikasjad selliste kapitaliinstrumentide arvutamise kohta, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid ja mis ei ole riigiabi.

17. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad esimeses neljas veerus esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite korrigeerimised, samuti riskiga kaalutud varade summa. Samuti peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama ettenähtud osa veerus 050 ja aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata veerus 060.

18. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad vormi CA5 elemendid ainult ajavahemikul, mil kohaldatakse üleminekusätteid vastavalt kapitalinõuete määruse X osale.

19. Mõned üleminekusätted näevad ette mahaarvamist esimese taseme omavahenditest. Kui mahaarvamise või mahaarvamiste jääksumma arvatakse maha esimese taseme omavahenditest ning täiendavaid esimese taseme omavahendeid ei ole selle summa katmiseks piisavalt, arvatakse ülejääk maha esimese taseme põhiomavahenditest.

1.6.2. C 05.01 – ÜLEMINEKUSÄTTED (CA5.1)

20. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad vormil CA5.1 teavet seoses kapitalinõuete määruse artiklite 465–491 kohaste üleminekusätete kohaldamisega omavahendite komponentide suhtes, võrreldes kapitalinõuete määruse II osa II jaotise kohaste lõppsätete kohaldamisega.

21. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ridades 020–060 teavet seoses üleminekusätetega, mis käsitlevad kapitaliinstrumente, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid. Vormi CA 5.1 rea 060 veergudes 010–030 kajastatavad andmed saab vormi CA 5.2 vastavatest jagudest.

22. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ridadel 070–092 teavet üleminekusätete kohta, mis käsitlevad vähemusosalusi ning tütarettevõtjate emiteeritud täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente (vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 479 ja 480).

23. Alates reast 100 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud teabe seoses üleminekusätetega, mis käsitlevad realiseerimata kasumit ja kahjumit, mahaarvamisi ning täiendavaid filtreid ja mahaarvamisi.

24. Võib olla juhtusid, kus üleminekusätetest tulenevad mahaarvamised esimese taseme põhiomavahenditest, täiendavatest esimese taseme omavahenditest või teise taseme omavahenditest ületavad krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahendeid, täiendavaid esimese taseme omavahendeid või teise taseme omavahendeid. Kui see mõju tuleneb üleminekusätetest, tuleb seda kajastada vormi CA1 vastavates lahtrites. Seega ei hõlma vormi CA5 veergudes kajastatavad korrigeerimised ebapiisava kapitali korral mingit ülekanduvat mõju.

1.6.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine**
020	**Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine**
030	**Teise taseme omavahendite korrigeerimine**
040	**Riskiga kaalutud vara korrigeerimine** Veerg 040 hõlmab asjaomaseid summasid, millega tulenevalt üleminekusätetest korrigeeritakse kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 kohast koguriskipositsiooni. Kajastatavate summade puhul võetakse arvesse III osa II jaotise 2. või 3. peatüki või III osa IV jaotise sätete kohaldamist vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõikele 4. See tähendab, et üleminekusätetest tulenevaid summasid, mille suhtes kohaldatakse III osa II jaotise 2. või 3. peatükki, tuleb kajastada riskiga kaalutud varana, samas kui üleminekusätetest tulenevad summad, mille suhtes kohaldatakse III osa IV jaotise sätteid, peavad kajastama omavahendite nõudeid korrutatuna 12,5ga. Kui veerud 010–030 on otseselt seotud vormiga CA1, siis koguriskipositsiooni korrigeerimine ei ole otseselt seotud krediidiriski käsitlevate asjakohaste vormidega. Kui tulenevalt üleminekusätetest on koguriskipositsioonis tehtud korrigeerimisi, võetakse neid otseselt arvesse vormides CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU või MKR IM. Lisaks kajastatakse nende mõju vormi CA5.1 veerus 040. Seega on need summad ainult memokirjed.
050	**Ettenähtud osa**
060	**Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata** Veerus 060 kajastatakse iga instrumendi summat enne üleminekusätete kohaldamist, st korrigeerimiste arvutamise aluseks olevat asjakohast summat.

Read	
010	1. **Korrigeerimised kokku** Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevate eri liiki kapitali korrigeerimiste kogumõju ja kõnealustest korrigeerimistest tulenevat riskiga kaalutud vara.
020	1.1. **Instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid** Kapitalinõuete määruse artiklid 483–491 Sellel real kajastatakse eri liiki omavahenditesse kuuluvate selliste instrumentide kogumõju, mille suhtes tulenevalt üleminekusätetest ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid.
030	1.1.1. **Instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid: instrumendid, mis on riigiabi** Kapitalinõuete määruse artikkel 483
040	1.1.1.1. **Instrumendid, mis kvalifitseerusid vastavalt direktiivile 2006/48/EÜ omavahenditena** Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 1, 2, 4 ja 6
050	1.1.1.2. **Instrumendid, mille on emiteerinud krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on asutatud sellises liikmesriigis, kus rakendatakse majanduse kohandamise programmi** Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 1, 3, 5, 7 ja 8
060	1.1.2. **Instrumendid, mis ei ole riigiabi** Kajastatav summa saadakse tabeli CA5.2 veerust 060.
070	1.2. **Vähemusosalused ja samaväärsed omavahendid** Kapitalinõuete määruse artiklid 479 ja 480 Sellel real kajastatakse üleminekusätete mõju vähemusosalustele, mida aktsepteeritakse esimese taseme põhiomavahenditena, kvalifitseeruvatele esimese taseme omavahenditesse kuuluvatele instrumentidele, mida aktsepteeritakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahenditena, ja kvalifitseeruvatele omavahenditele, mida aktsepteeritakse konsolideeritud teise taseme omaahenditena.
080	1.2.1. **Kapitaliinstrumendid ja kirjed, mis ei kvalifitseeru vähemusosalusena** Kapitalinõuete määruse artikkel 479 Selle rea veerus 060 kajastatav summa on summa, mis varasemalt kehtinud sätete kohaselt kvalifitseerub konsolideeritud reservidena.
090	1.2.2. **Üleminekusätetest tulenev vähemusosaluste arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites** Kapitalinõuete määruse artiklid 84 ja 480 Selle rea veerus 060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.
091	1.2.3. **Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites** Kapitalinõuete määruse artiklid 85 ja 480 Selle rea veerus 060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.
092	1.2.4. **Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate teise taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites** Kapitalinõuete määruse artiklid 87 ja 480 Selle rea veerus 060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.

Read	
100	1.3. **Muud üleminekusätetest tulenevad korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artiklid 467–478 ja 481 Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevate korrigeerimiste kogumõju eri liiki omavahenditest tehtavatele mahaarvamistele, realiseerimata kasumile ja kahjumile ning täiendavatele filtritele ja mahaarvamistele ning kõnealustest korrigeerimistest tulenevat riskiga kaalutud vara.
110	1.3.1. **Realiseerimata kasum ja kahjum** Kapitalinõuete määruse artiklid 467 ja 468 Sellel real kajastatakse üleminekusätete kogumõju õiglases väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumile ja kahjumile.
120	1.3.1.1. **Realiseerimata kasum** Kapitalinõuete määruse artikli 468 lõige 1
130	1.3.1.2. **Realiseerimata kahjum** Kapitalinõuete määruse artikli 467 lõige 1
133	1.3.1.3. **Realiseerimata kasum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”** Kapitalinõuete määruse artikkel 468
136	1.3.1.4. **Realiseerimata kahjum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”** Kapitalinõuete määruse artikkel 467
138	1.3.1.5. **Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist** Kapitalinõuete määruse artikkel 468
140	1.3.2. **Mahaarvamised** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõige 1 ja artiklid 469–478 Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevat kogumõju mahaarvamistele.
150	1.3.2.1. **Jooksva majandusaasta kahjum** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt a, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 3 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa on esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile a. Kui ettevõtjad peavad maha arvama ainult olulise kahju: — kui aruandeperioodi netovahekahjumi kogusumma oli oluline, arvatakse kogu jääk maha esimese taseme omavahenditest või — kui aruandeperioodi netovahekahjumi kogusumma ei olnud oluline, ei arvata jääki maha.

Read	
160	1.3.2.2. **Immateriaalsed varad** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt b, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 4 ja artikkel 478 Mahaarvamisele kuuluva immateriaalse vara kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 37 sätteid. Selle rea veerus 060 kajastatav summa on esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile b.
170	1.3.2.3. **Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 5 ja artikkel 478 Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluva edasilükkunud tulumaksu vara kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 38 sätteid, mis käsitlevad edasilükkunud tulumaksu vara vähendamist edasilükkunud tulumaksu kohustuste võrra. Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kogusumma vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõikele 1.
180	1.3.2.4. **Sisereitingute meetodil põhinev eraldiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 6 ja artikkel 478 Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluva sisereitingute meetodil põhineva eraldiste puudujäägi (võrreldes oodatava kahjuga) kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 40 sätteid. Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile d.
190	1.3.2.5. **Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara** Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt e, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 7 ning artiklid 473 ja 478 Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluva kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 41 sätteid. Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile e.
194	1.3.2.5.* **millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – positiivse märgiga kirje** Kapitalinõuete määruse artikkel 473
198	1.3.2.5.** **millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – negatiivse märgiga kirje** Kapitalinõuete määruse artikkel 473
200	1.3.2.6. **Enda omavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 8 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile f.

Read	
210	1.3.2.6.1. **Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 8 ja artikkel 478 Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluvate enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artiklit 42. Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine oleneb instrumendi laadist, jaotavad krediidiasutused ja investeerimisühingud omakapitaliinstrumentides olevad osalused otsesteks ja kaudseteks osalusteks. Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile f.
211	1.3.2.6.1** **millest: otsesed osalused** Kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punkt b ja artikli 472 lõike 8 punkt a Selle rea veerus 060 kajastatav summa: otseste osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidiasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma.
212	1.3.2.6.1* **millest: kaudsed osalused** Kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punkt b ja artikli 472 lõike 8 punkt b Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kaudsete osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidiasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma.
220	1.3.2.6.2. **Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt a, artikkel 474, artikli 475 lõige 2 ja artikkel 478 Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluvate osaluste kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 57 sätteid. Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine oleneb instrumendi laadist (kapitalinõuete määruse artikli 475 lõige 2), jaotavad krediidiasutused ja investeerimisühingud enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused otsesteks ja kaudseteks osalusteks. Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile a.
221	1.3.2.6.2** **millest: otsesed osalused** Selle rea veerus 060 kajastatav summa: Otseste osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidiasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 474 punkt b ja artikli 475 lõike 2 punkt a).
222	1.3.2.6.2* **millest: kaudsed osalused** Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kaudsete osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidiasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 474 punkt b ja artikli 475 lõike 2 punkt b).

Read	
230	1.3.2.6.3. **Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt a, artikkel 476, artikli 477 lõige 2 ja artikkel 478 Mahaarvamisele kuuluvate osaluste kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 67 sätteid. Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine oleneb instrumendi laadist (kapitalinõuete määruse artikli 477 lõige 2), jaotavad krediidiasutused ja investeerimisühingud enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused otsesteks ja kaudseteks osalusteks. Selle rea veerus 060 kajastatav summa: Algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile a.
231	**millest: otsesed osalused** Selle rea veerus 060 kajastatav summa: otseste osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidiasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 476 punkt b ja artikli 477 lõike 2 punkt a).
232	**millest: kaudsed osalused** Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kaudsete osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidiasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 476 punkt b ja artikli 477 lõike 2 punkt b).
240	1.3.2.7. **Vastastikune ristosalus** Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine oleneb sellest, kas finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse, täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused on olulised või mitte (kapitalinõuete määruse artikli 472 lõige 9, artikli 475 lõige 3 ja artikli 477 lõige 3), jaotavad krediidiasutused ja investeerimisühingud vastastikused ristosalused olulisteks ja mitteolulisteks investeeringuteks.
250	1.3.2.7.1. **Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt g, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 9 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.
260	1.3.2.7.1.1. **Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt g, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõike 9 punkt a ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punktile b.
270	1.3.2.7.1.2. **Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt g, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõike 9 punkt b ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punktile b.

Read	
280	1.3.2.7.2. **Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt b, artikkel 474, artikli 475 lõige 3 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.
290	1.3.2.7.2.1. **Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahendites, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt b, artikkel 474, artikli 475 lõige 3 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 475 lõikele 3.
300	1.3.2.7.2.2. **Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahendites, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt b, artikkel 474, artikli 475 lõike 3 punkt b ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 475 lõikele 3.
310	1.3.2.7.3. **Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt b, artikkel 476, artikli 477 lõige 3 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.
320	1.3.2.7.3.1. **Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt b, artikkel 476, artikli 477 lõige 3 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 477 lõikele 3.
330	1.3.2.7.3.2. **Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt b, artikkel 476, artikli 477 lõige 3 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 477 lõikele 3.
340	1.3.2.8. **Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**
350	1.3.2.8.1. **Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt h, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 10 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile h.

Read	
360	1.3.2.8.2. **Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt c, artikkel 474, artikli 475 lõige 4 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile c.
370	1.3.2.8.3. **Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt c, artikkel 476, artikli 477 lõige 4 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile c.
380	1.3.2.9. **Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ja selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 470 lõiked 2 ja 3 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kapitalinõuete määruse artikli 470 lõige 1.
385	**Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest** Kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punkt c, artikli 472 lõige 5 ja artikkel 478. Osa tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast, mis tuleneb ajutistest erinevustest ja mis ületab kapitalinõuete määruse artikli 470 lõike 2 punktis a sätestatud 10 % künnist.
390	1.3.2.10. **Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering**
400	1.3.2.10.1. **Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt i, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 11 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile i.
410	1.3.2.10.2. **Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt d, artikkel 474, artikli 475 lõige 4 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile d.
420	1.3.2.10.2. **Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt d, artikkel 476, artikli 477 lõige 4 ja artikkel 478 Selle rea veerus 060 kajastatav summa: algne mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile d.

Read	
425	1.3.2.11. **Erand kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse mahaarvamisest esimese taseme põhiomavahendite kirjetest** Kapitalinõuete määruse artikkel 471
430	1.3.3. **Täiendavad filtrid ja mahaarvamised** Kapitalinõuete määruse artikkel 481 Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevat kogumõju täiendavatele filtritele ja mahaarvamistele. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 481 kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kirje 1.3.3 all teavet seoses filtrite ja mahaarvamistega, mis on ette nähtud direktiivi 2006/48/EÜ artiklite 57 ja 66 ning direktiivi 2006/49/EÜ artiklite 13 ja 16 siseriiklike ülevõtmismeetmetega ning mis ei ole ette nähtud II osaga.
440	1.3.4. **IFRS 9 üleminekukorrast tulenevad korrigeerimised** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad teavet IFRS 9 üleminekukorrast tulenevate korrigeerimiste kohta vastavalt kohaldatavatele õigussätetele.

1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI (CA5.2)

25. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe seoses üleminekusätetega, mis käsitlevad instrumente, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid ja mis ei ole riigiabi (kapitalinõuete määruse artiklid 484–491).

1.6.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**Instrumentide väärtus koos seotud ülekursiga** Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõiked 3, 4 ja 5 Igasse vastavasse ritta sobivad instrumendid koos seotud ülekursiga.
020	**Piirmäära arvutamise alus** Kapitalinõuete määruse artikli 486 lõiked 2, 3 ja 4
030	**Ettenähtud osa** Kapitalinõuete määruse artikli 486 lõige 5
040	**Piirmäär** Kapitalinõuete määruse artikli 486 lõiked 2–5
050	**(–) Summa, mis ületab varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise piirmäära** Kapitalinõuete määruse artikli 486 lõiked 2–5
060	**Varasemalt kehtinud nõuete ajutisest kohaldamisest tulenev kogusumma** Kajastatav summa on võrdne vormi CA5.1 rea 060 vastavates veergudes kajastatud summadega.

Read	
010	1. **Instrumendid, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti a kohaselt** Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõige 3 Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
020	2. **Instrumendid, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti ca ning artikli 154 lõigete 8 ja 9 kohaselt ning mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 489 kohast piirangut** Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõige 4
030	2.1. **Tagasiostu võimaluse ja ajenditeta instrumendid kokku** Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõige 4 ja artikkel 489 Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
040	2.2. **Tagasiostu võimaluse ja ajenditega instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid** Kapitalinõuete määruse artikkel 489
050	2.2.1. **Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtaega täidavad kapitalinõuete määruse artikli 52 tingimusi** Kapitalinõuete määruse artikli 489 lõige 3 ja artikli 491 punkt a Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
060	2.2.2. **Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtaega ei täida kapitalinõuete määruse artikli 52 tingimusi** Kapitalinõuete määruse artikli 489 lõige 5 ja artikli 491 punkt a Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
070	2.2.3. **Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada hiljemalt 20. juulil 2011 ja mis pärast tegelikku lõpptähtaega ei täida kapitalinõuete määruse artikli 52 tingimusi** Kapitalinõuete määruse artikli 489 lõige 6 ja artikli 491 punkt c Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
080	2.3. **Osa, mis ületab selliste esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid** Kapitalinõuete määruse artikli 487 lõige 1 Osa, mis ületab selliste esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid, võib käsitada instrumentidena, mis varasemalt kehtinud nõuete kohaselt kuuluvad täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse.
090	3. **Kirjed, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punktide e, f, g või h kohaselt ja mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 490 kohast piirangut** Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõige 5
100	3.1. **Tagasiostu ajendavate tingimusteta kirjed kokku** Kapitalinõuete määruse artikkel 490
110	3.2. **Tagasiostu ajendavate tingimustega kirjed, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid** Kapitalinõuete määruse artikkel 490

Read	
120	3.2.1. **Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtaega täidavad kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi** Kapitalinõuete määruse artikli 490 lõige 3 ja artikli 491 punkt a Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
130	3.2.2. **Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtaega ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi** Kapitalinõuete määruse artikli 490 lõige 5 ja artikli 491 punkt a Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
140	3.2.3. **Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada hiljemalt 20. juulil 2011 ja mis pärast tegelikku lõpptähtaega ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi** Kapitalinõuete määruse artikli 490 lõige 6 ja artikli 491 punkt c Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
150	3.3. **Osa, mis ületab selliste täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid** Kapitalinõuete määruse artikli 487 lõige 2 Osa, mis ületab selliste täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid, võib käsitada instrumentidena, mis varasemalt kehtinud nõuete kohaselt kuuluvad teise taseme omavahenditesse.

2. KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA (GS)

2.1. ÜLDISED MÄRKUSED

26. Vormid C 06.01 ja C 06.02 esitatakse juhul, kui omavahendite nõuded arvutatakse konsolideeritud alusel. Vorm C 06.02 koosneb neljast osast, millega kogutakse erinevat teavet kõigi üksikute üksuste (sh aruandev krediidiasutus või investeerimisühing) kohta, kes kuuluvad konsolideerimise alla:

    a) konsolideerimise alla kuuluvad üksused;

    b) üksikasjalik teave konsolideerimisgrupi maksevõime kohta;

    c) teave üksikute üksuste osa kohta konsolideerimisgrupi maksevõimes;

    d) teave kapitalipuhvrite kohta.

27. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 7 kohast erandit, esitavad teabe ainult veergudes 010–060 ja 250–400.

28. Kajastatavates andmetes võetakse arvesse kõiki vastava aruandekuupäeva seisuga kohaldatavaid kapitalinõuete määruse üleminekusätteid.

2.2. ÜKSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME KOHTA

29. Vormi C 06.02 teise osa (üksikasjalik teave konsolideerimisgrupi maksevõime kohta, veerud 070–210) eesmärk on koguda teavet krediidiasutuste ja muude reguleeritud finantseerimisasutuste kohta, kelle suhtes tegelikult kohaldatakse asjakohaseid solventsusnõudeid individuaalselt. Selles esitatakse aruandega hõlmatud iga üksuse omavahendite nõuded iga riskikategooria puhul ja omavahendid maksevõime tagamiseks.

30. Osaluste proportsionaalse konsolideerimise korral kajastavad omavahendite nõuetega ja omavahenditega seotud andmed vastavaid proportsionaalseid summasid.

2.3. TEAVE ÜKSIKUTE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES

31. Vormide C 06.02 ja C 06.01 kolmanda osa (teave kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise alla kuuluvate kõigi üksuste (sealhulgas üksused, kelle suhtes individuaalselt ei kohaldata asjakohaseid solventsusnõudeid) osa kohta konsolideerimisgrupi maksevõimes, veerud 250–400) eesmärk on teha kindlaks, millised konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused tekitavad riski ja kaasavad omavahendeid turult, tuginedes olemasolevatele või kergesti ümbertöödeldavatele andmetele, ilma et oleks vaja arvutada omavahendite suhtarvu individuaalsel või allkonsolideeritud alusel. Üksuste tasemel on riski ja omavahendite andmed osa konsolideerimisgrupi andmetest, mitte maksevõime suhtarvu elemendid individuaalsel alusel, ning seega ei tuleks neid omavahel võrrelda.

32. Kolmandas osas võetakse arvesse ka konsolideeritud omavahenditena aktsepteeritud vähemusosalusi, kvalifitseeruvaid täiendavaid esimese taseme omavahendeid ja kvalifitseeruvaid teise taseme omavahendeid.

33. Kuna vormi kolmandas osas osutatakse „osadele”, erinevad selles kajastatavad andmed asjakohastel juhtudel andmetest, mida kajastatakse veergudes, mis osutavad üksikasjalikule teabele konsolideerimisgrupi maksevõime kohta.

34. Põhimõtteliselt jäetakse ühtsel viisil välja sama konsolideerimisgrupi sisesed ristpositsioonid, et hõlmata konsolideerimisgrupi konsolideeritud vormis CA kajastatavad summad, lisades summad, mis on kajastatud iga üksuse kohta „konsolideerimisgrupi maksevõime” vormis. Kui 1 % künnist ei ületata, ei ole otsene seos vormiga CA võimalik.

35. Krediidiasutused ja investeerimisühingud määravad kindlaks kõige asjakohasema üksuste vahel jaotamise meetodi, et võtta arvesse võimalikku tururiski ja operatsiooniriski diversifitseerimise mõju.

36. On võimalik, et üks konsolideerimisgrupp kuulub teise konsolideerimisgruppi. See tähendab, et allkonsolideerimisgrupi üksusi kajastatakse eraldi üksuste lõikes kogu konsolideerimisgruppi käsitlevas vormis GS, isegi kui allkonsolideerimisgrupi enda suhtes kohaldatakse aruandlusnõudeid. Kui allkonsolideerimisgrupi suhtes kohaldatakse aruandlusnõudeid, esitatakse andmed eraldi üksuste lõikes samuti vormis GS, kuigi kõnealused andmed on esitatud kõrgema konsolideerimisgrupi vormis GS.

37. Krediidiasutus või investeerimisühing esitab andmed üksuse osa kohta, kui tema osa koguriskipositsioonis on üle 1 % konsolideerimisgrupi koguriskipositsioonist või kui tema osa koguomavahendites on üle 1 % konsolideerimisgrupi koguomavahenditest. Kõnealust künnist ei kohaldata tütarettevõtjate või allkonsolideerimisgruppide suhtes, kelle omavahendeid (omavahenditena aktsepteeritud vähemusosalused või täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse või teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid) võetakse arvesse konsolideerimisgrupi omavahendites.

2.4. C 06.01 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA – KOKKU (GS TOTAL)

Veerg	Juhised
250–400	**KONSOLIDEERIMISE ALLA KUULUVAD ÜKSUSED** Vt vormis C 06.02 antud juhised.
410–480	**KAPITALIPUHVRID** Vt vormis C 06.02 antud juhised.

Read	Juhised
010	**KOKKU** Kajastatakse kõigis vormi C 06.02 ridades esitatud väärtuste summat.

2.5. C 06.02 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA (GS)

Veerg	Juhised
010–060	**KONSOLIDEERIMISE ALLA KUULUVAD ÜKSUSED** Käesoleva vormi eesmärk on koguda teavet individuaalselt kõigi üksuste kohta, kes kuuluvad konsolideerimise alla vastavalt kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükile.
010	**NIMI** Konsolideerimise alla kuuluva üksuse nimi.
020	**KOOD** See kood on rea tunnus ja see peab vormi iga rea puhul olema kordumatu. Konsolideerimise alla kuuluvale üksusele määratud kood. Koodi tegelik ülesehitus sõltub siseriiklikust aruandlussüsteemist.
025	**LEI KOOD** LEI kood ehk juriidilise isiku ülemaailmne tunnus on viitekood, mille on ette pannud finantsstabiilsuse nõukogu ja heaks kiitnud G20 ning mille eesmärk on tagada finantstehingute poolte kordumatu ülemaailmne identifitseerimine. Kuni ülemaailmse LEI-süsteemi täieliku toimimiseni määrab LEI regulatiivse järelevalvekomitee (mille kohta on üksikasjalik teave kättesaadav veebisaidil www.leiroc.org) poolt kinnitatud kohalik tegevusüksus vastaspooltele ajutised, pre-LEI koodid. Kui asjaomase vastaspoole puhul on juriidilise isiku ülemaailmne tunnus (LEI kood) olemas, kasutatakse seda kõnealuse vastaspoole identifitseerimiseks.
030	**KREDIIDIASUTUS VÕI INVESTEERIMISÜHING VÕI SAMAVÄÄRNE ÜKSUS (JAH/EI)** „JAH" märgitakse juhul, kui üksuse suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse ja direktiivi kohaseid omavahendite nõudeid või sätteid, mis on vähemalt samaväärsed Baseli sätetega. Muul juhul märgitakse „EI". ➔ Vähemusosalused: Kapitalinõuete määruse artiklite 81 ja 82 lõike 1 punkti a alapunkt ii Tütarettevõtjate emiteeritud vähemusosaluste ning täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul käsitatakse tütarettevõtjatena, kelle instrumendid on aktsepteeritavad, krediidiasutusi või investeerimisühinguid või ettevõtjaid, kelle suhtes kohaldatakse kehtivate siseriiklike õigusaktide kohaselt kapitalinõuete määruse nõudeid.

Veerg	Juhised
035	**ÜKSUSE LIIK** Üksuse liik kajastatakse järgmiste kategooriate alusel: a) krediidiasutus Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 1 b) investeerimisühing Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 2 c) finantseerimisasutus (muu) Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktid 20, 21 ja 26 Finantseerimisasutused kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 26 mõistes, kes ei kuulu kategooria d, f või g alla d) (sega)finantsvaldusettevõtja Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktid 20 ja 21 e) abiettevõtja Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 18 f) väärtpaberistamise eriotstarbeline ettevõtja Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 66 g) pandikirjadega seotud ettevõtja Pandikirjade emiteerimiseks või pandikirjade tagatise hoidmiseks loodud üksus, kui see ei kuulu kategooriate a, b või d–f alla h) muud liiki üksus Muu kui punktides a–g osutatud üksus. Kui üksuse suhtes ei kohaldata kapitalinõuete määrust ega kapitalinõuete direktiivi, vaid sätteid, mis on vähemalt samaväärsed Baseli sätetega, määratakse asjakohane kategooria kindlaks nii hästi kui võimalik.
040	**ANDMETE ULATUS: INDIVIDUAALSELT TÄIELIKULT KONSOLIDEERITUD (SF) VÕI INDIVIDUAALSELT OSALISELT KONSOLIDEERITUD (SP)** „SF” märgitakse täielikult konsolideeritud üksikute tütarettevõtjate puhul. „SP” märgitakse osaliselt konsolideeritud üksikute tütarettevõtjate puhul.
050	**RIIGIKOOD** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad kahetähelise riigikoodi vastavalt standardile ISO 3166-2.
060	**OSALUSE MÄÄR (%)** See protsendimäär osutab emaettevõtja tegelikule osalusele tütarettevõtjate kapitalis. Otsese tütarettevõtja täieliku konsolideerimise korral on tegelik osalus näiteks 70 %. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 16 tuleb tütarettevõtjas oleva osaluse kajastamiseks asjaomaste tütarettevõtjate osalused korrutada.

Veerg	Juhised
070–240	**TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID** Selles üksikasjalikku teavet käsitlevas jaos (st veerud 070–240) kogutakse teavet ainult nende üksuste ja allkonsolideerimisgruppide kohta, kes kuuluvad konsolideerimise alla (kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükk) ja kelle suhtes seega tegelikult kohaldatakse kapitalinõuete määruse kohaseid solventsusnõudeid või sätteid, mis on vähemalt samaväärsed Baseli sätetega (st kelle puhul on veerus 030 märgitud „JAH”). Teave esitatakse kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate üksikute krediidiasutuste ja investeerimisühingute kohta, kelle suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid, olenemata nende asukohast. Selles osas esitatakse teave vastavalt krediidiasutuse või investeerimisühingu asukohariigis kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele (seepärast ei ole käesoleva vormi puhul vaja teha topeltarvutusi individuaalsel alusel vastavalt eeskirjadele, mida kohaldatakse emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes). Kui riigisiseselt kohaldatavad maksevõime eeskirjad erinevad kapitalinõuete määruse kohastest eeskirjadest ning võrreldavat jaotust ei ole, esitatakse teave juhul, kui andmed on piisavalt üksikasjalikult kättesaadavad. Seepärast on see osa faktiline vorm, milles esitatakse kokkuvõtlikult konsolideerimisgruppi kuuluvate üksikute krediidiasutuste või investeerimisühingute tehtud arvutused, pidades silmas, et mõnede suhtes kõnealustest krediidiasutustest või investeerimisühingutest võidakse kohaldada erinevaid maksevõime eeskirju. **Investeerimisühingute püsivate üldkulude kajastamine** Investeerimisühingud võtavad kapitalinõuete määruse artiklite 95, 96, 97 ja 98 kohasel omavahendite suhtarvu arvutamisel arvesse püsivate üldkuludega seotud omavahendite nõudeid. Koguriskipositsiooni osa, mis on seotud püsivate üldkuludega, kajastatakse käesoleva vormi 2. osa veerus 100.
070	**KOGURISKIPOSITSIOON** Märgitakse veergude 080–110 summa.
080	**KREDIIT, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK** Selles veerus kajastatav summa vastab riskiga kaalutud vara (mis on võrdne või samaväärne riskiga kaalutud varaga, mida peab kajastama vormi CA2 real 040 „RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL”) ja omavahendite nõuete (mis on võrdsed või samaväärsed omavahendite nõuetega, mida peab kajastama vormi CA2 real 490 „KOGURISKIPOSITSIOON ARVELDUS-/ÜLEKANDERISKI PUHUL”) summale.
090	**POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK** Selles veerus kajastatav summa vastab omavahendite nõuetele, mis on võrdsed või samaväärsed omavahendite nõuetega, mida peab kajastama vormi CA2 real 520 „KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL”.
100	**OPERATSIOONIRISK** Selles veerus kajastatav summa vastab riskiga kaalutud varale, mis on võrdne või samaväärne riskiga kaalutud varaga, mida peab kajastama vormi CA2 real 590 „KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL”. Selles veerus võetakse arvesse püsivaid üldkulusid, sealhulgas vormi CA2 rida 630 „PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITSIOON”.

Veerg	Juhised
110	**MUUD RISKIPOSITSIOONID** Selles veerus kajastatav summa vastab riskipositsioonidele, mida ei ole eespool eraldi loetletud. See on vormi CA2 ridade 640, 680 ja 690 summa.
120–240	**ÜKSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI OMAVAHENDITE KOHTA MAKSEVÕIME TAGAMISEKS** Järgmistes veergudes esitatakse teave vastavalt üksuse või allkonsolideerimisgrupi asukohariigis kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.
120	**OMAVAHENDID** Selles veerus kajastatav summa vastab omavahenditele, mis on võrdsed või samaväärsed omavahenditega, mida peab kajastama vormi CA1 real 010 „OMAVAHENDID”.
130	**MILLEST: KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 82 Selles veerus esitatakse andmed ainult individuaalselt kajastatavate täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediidiasutused või investeerimisühingud. Eespool määratletud tütarettevõtjate puhul käsitatakse olulise osalusena instrumente (koos seotud jaotamata kasumi, ülekursi ja muude reservidega), mida omavad muud isikud kui kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise alla kuuluvad ettevõtjad. Kajastatavas summas võetakse arvesse üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.
140	**SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM, ÜLEKURSS JA MUUD RESERVID** Kapitalinõuete määruse artikli 87 lõike 1 punkt b
150	**ESIMESE TASEME OMAVAHENDID KOKKU** Kapitalinõuete määruse artikkel 25
160	**MILLEST: KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 82 Selles veerus esitatakse andmed ainult individuaalselt kajastatavate täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediidiasutused või investeerimisühingud. Eespool määratletud tütarettevõtjate puhul käsitatakse olulise osalusena instrumente (koos seotud jaotamata kasumi ja ülekursiga), mida omavad muud isikud kui kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise alla kuuluvad ettevõtjad. Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.
170	**SEOTUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS** Kapitalinõuete määruse artikli 85, lõike 1 punkt b
180	**ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 50

Veerg	Juhised
190	**MILLEST: VÄHEMUSOSALUSED** Kapitalinõuete määruse artikkel 81 Selles veerus esitatakse andmed ainult täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediidiasutused või investeerimisühingud, välja arvatud kapitalinõuete määruse artikli 84 lõikes 3 osutatud tütarettevõtjad. Iga tütarettevõtjat käsitletakse kõigi kapitalinõuete määruse artikli 84 kohaste arvutuste tegemisel allkonsolideeritud alusel vastavalt artikli 84 lõikele 2, kui see on asjakohane, ja vastasel korral individuaalsel alusel. Eespool määratletud tütarettevõtjate puhul käsitatakse vähemusosalusena esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente (koos seotud jaotamata kasumi ja ülekursiga), mida omavad muud isikud kui kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise alla kuuluvad ettevõtjad. Kajastatavas summas võetakse arvesse üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.
200	**SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM, ÜLEKURSS JA MUUD RESERVID** Kapitalinõuete määruse artikli 84 lõike 1 punkt b
210	**TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 61
220	**MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artiklid 82 ja 83 Selles veerus esitatakse andmed ainult täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediidiasutused või investeerimisühingud, välja arvatud kapitalinõuete määruse artikli 85 lõikes 2 osutatud tütarettevõtjad. Iga tütarettevõtjat käsitletakse kõigi kapitalinõuete määruse artikli 85 kohaste arvutuste tegemisel allkonsolideeritud alusel vastavalt artikli 85 lõikele 2, kui see on asjakohane, ja vastasel korral individuaalsel alusel. Eespool määratletud tütarettevõtjate puhul käsitatakse vähemusosalusena täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente (koos seotud jaotamata kasumi ja ülekursiga), mida omavad muud isikud kui kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise alla kuuluvad ettevõtjad. Kajastatavas summas võetakse arvesse üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.
230	**TEISE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 71
240	**MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TEISE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artiklid 82 ja 83 Selles veerus esitatakse andmed ainult täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediidiasutused või investeerimisühingud, välja arvatud kapitalinõuete määruse artikli 87 lõikes 2 osutatud tütarettevõtjad. Iga tütarettevõtjat käsitletakse kõigi kapitalinõuete määruse artikli 87 kohaste arvutuste tegemisel allkonsolideeritud alusel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 87 lõikele 2, kui see on asjakohane, ja vastasel korral individuaalsel alusel. Eespool määratletud tütarettevõtjate puhul käsitatakse vähemusosalusena teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente (koos seotud jaotamata kasumi ja ülekursiga), mida omavad muud isikud kui kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise alla kuuluvad ettevõtjad. Kajastatavas summas võetakse arvesse üleminekusätete mõju. See peab olema aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.

Veerg	Juhised
250–400	**TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES**
250–290	**OSA RISKIS** Järgmistes veergudes esitatakse teave vastavalt aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.
250	**KOGURISKIPOSITSIOON** Märgitakse veergude 260–290 summa.
260	**KREDIIT, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK** Kajastatav summa on riskiga kaalutud vara krediidiriski puhul ja arveldus-/ülekanderiski omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määrusele, välja arvatud summad, mis on seotud muude selliste üksustega tehtud tehingutega, keda võetakse arvesse konsolideerimisgrupi konsolideeritud maksevõime suhtarvu arvutamisel.
270	**POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK** Riskipositsioon tururiski puhul arvutatakse iga üksuse tasemel vastavalt kapitalinõuete määrusele. Üksused kajastavad oma osa konsolideerimisgrupi koguriskipositsioonis positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul. Selles veerus kajastatav kogusumma peab vastama konsolideeritud aruande real 520 „KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL” kajastatud summale.
280	**OPERATSIOONIRISK** Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaldamisel võetakse kajastatava operatsiooniriski riskipositsiooni puhul arvesse diversifitseerimise mõju. Selles veerus võetakse arvesse püsivaid üldkulusid.
290	**MUUD RISKIPOSITSIOONID** Selles veerus kajastatav summa vastab riskipositsioonidele, mida ei ole eespool loetletud.
300–400	**OSA OMAVAHENDITES** Selles vormi osas ei pea krediidiasutused ja investeerimisühingud täielikult arvutama koguomavahendite suhtarvu iga üksuse tasandil. Veergudes 300–350 kajastatakse andmeid nende konsolideeritud üksuste puhul, kellel on osa omavahendites (vähemusosaluse kaudu), kvalifitseeruvates esimese taseme omavahendites või kvalifitseeruvates omavahendites. Võttes arvesse II osa punkti 2.3 viimases lõigus nimetatud künnist, kajastatakse veergudes 360–400 andmeid kõigi konsolideeritud üksuste puhul, kellel on osa konsolideeritud omavahendites. Aruandava üksuse alla kuuluvatest muudest üksustest üksusele tulenevaid omavahendeid arvesse ei võeta. Selles veerus kajastatakse ainult netoosa konsolideerimisgrupi omavahendites (peamiselt kolmandatelt isikutelt kaasatud omavahendeid ja akumuleeritud reserve). Järgmistes veergudes esitatakse teave vastavalt aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.
300–350	**KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA** Kirje „KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA” all kajastatakse kapitalinõuete määruse II osa II jaotise kohaldamisest tulenevat summat, välja arvatud konsolideerimisgrupi muudest üksustest tulenevad omavahendid.

Veerg	Juhised
300	**KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA** Kapitalinõuete määruse artikkel 87
310	**KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA** Kapitalinõuete määruse artikkel 85
320	**VÄHEMUSOSALUSED, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA** Kapitalinõuete määruse artikkel 84 Kajastatav summa on tütarettevõtja vähemusosalus, mis on vastavalt kapitalinõuete määrusele arvatud konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka.
330	**KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TÄIENDAVATE ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA** Kapitalinõuete määruse artikkel 86 Kajastatav summa on tütarettevõtja kvalifitseeruvad esimese taseme omavahendid, mis on vastavalt kapitalinõuete määrusele arvatud konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka.
340	**KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TEISE TASEME OMAVAHENDITE HULKA** Kapitalinõuete määruse artikkel 88 Kajastatav summa on tütarettevõtja kvalifitseeruvad omavahendid, mis on vastavalt kapitalinõuete määrusele arvatud konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka.
350	**MEMOKIRJE: FIRMAVÄÄRTUS (–)/(+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS**
360–400	**KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 18 Kirje „KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID” all kajastatav summa tuleneb bilansist, välja arvatud konsolideerimisgrupi muust üksusest tulenevad omavahendid.
360	**KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID**
370	**MILLEST: ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID**
380	**MILLEST: TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID**
390	**MILLEST: OSA KONSOLIDEERITUD TULEMUSES** Kajastatakse iga üksuse osa konsolideeritud tulemuses (kasum või kahjum (–)). See hõlmab vähemusosalusele omistatavaid tulemusi.
400	**MILLEST: (–) FIRMAVÄÄRTUS/(+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS** Siin kajastatakse aruandva üksuse firmaväärtust või negatiivset firmaväärtust seoses tütarettevõtjaga.

Veerg	Juhised
410–480	**KAPITALIPUHVRID** Kapitalipuhvrite kajastamisel vormis GS järgitakse vormi CA4 üldist struktuuri, kasutades samu aruandluspõhimõtteid. Kapitalipuhvrite kajastamisel vormis GS kajastatakse asjakohaseid summasid vastavalt sätetele, mida kohaldatakse kapitalipuhvri nõuete arvutamiseks konsolideerimisgrupi konsolideeritud tasandil. Seepärast kajastavad kajastatavad kapitalipuhvrite summad iga üksuse osa konsolideerimisgrupi kapitalipuhvrites. Kajastatavad summad põhinevad kapitalinõuete direktiivi ja kapitalinõuete määruse (sh asjaomased üleminekusätted) siseriiklikel ülevõtmissätetel.
410	**KOMBINEERITUD PUHVRI NÕUE** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 lõige 6
420	**KAPITALI SÄILITAMISE PUHVER** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 lõige 1 ja artikkel 129 Vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 129 lõikele 1 on kapitali säilitamise puhver esimese taseme põhiomavahendite täiendav summa. Tulenevalt asjaolust, et kapitali säilitamise puhvri määr 2,5 % on stabiilne, kajastatakse seda summat selles lahtris.
430	**KREDIIDIASUTUSE- VÕI INVESTEERIMISÜHINGUPÕHINE VASTUTSÜKLILINE KAPITALIPUHVER** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 2 ning artiklid 130, 135–140 Selles lahtris kajastatakse vastutsüklilise puhvri konkreetset summat.
440	**LIIKMESRIIGI TASANDIL KINDLAKS TEHTUD MAKROTASANDI USALDATAVUSRISKIDEGA JA SÜSTEEMSETE RISKIDEGA SEOTUD SÄILITAMISE PUHVER** Kapitalinõuete määruse artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt iv Selles lahtris kajastatakse liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhvri summat, mida võib vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 458 nõuda lisaks kapitali säilitamise puhvrile.
450	**SÜSTEEMSE RISKI PUHVER** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 5 ning artiklid 133 ja 134 Selles lahtris kajastatakse süsteemse riski puhvri summat.
470	**GLOBAALSE SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 3 ja artikkel 131 Selles lahtris kajastatakse globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri summat.
480	**MUU SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 4 ja artikkel 131 Selles lahtris kajastatakse muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri summat.

3. KREDIIDIRISKI VORMID

3.1. ÜLDISED MÄRKUSED

38. Krediidiriski käsitlemisel standardmeetodi ja sisereitingute meetodi kohaselt kasutatakse erinevaid vorme. Kui ületatakse siinse rakendusmääruse artikli 5 punkti a alapunktis 4 sätestatud asjakohaseid künniseid, esitatakse lisaks eraldi vormid krediidiriskiga positsioonide geograafilise jaotuse kohta.

3.1.1. Selliste krediidiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju

39. Kapitalinõuete määruse artiklis 235 on kirjeldatud sellise riskipositsiooni arvutamise korda, mis on täielikult kaitstud kaudse krediidiriski kaitsega.

40. Kapitalinõuete määruse artiklis 236 on kirjeldatud sellise riskipositsiooni arvutamise korda, mis on täielikult kaitstud kaudse krediidiriski kaitsega täieliku/osalise krediidiriski kaitse korral – sama nõudeõiguse järgu puhul.

41. Kapitalinõuete määruse artiklitega 196, 197 ja 200 reguleeritakse otsest krediidiriski kaitset.

42. Võlgnike (vahetud vastaspooled) ja krediidiriski kaitse andjate vastu olevaid selliseid nõudeid, mis on määratud samasse riskipositsiooni klassi, kajastatakse nii sissevooluna samasse riskipositsiooni klassi kui ka väljavooluna sellest.

43. Riskipositsiooni liik ei muutu kaudse krediidiriski kaitse tõttu.

44. Kui riskipositsioon on kaitstud kaudse krediidiriski kaitsega, kajastatakse tagatud osa väljavooluna nt võlgniku riskipositsiooni klassis ja sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassis. Samas riskipositsiooni liik riskipositsiooni klassi muutuse tõttu ei muutu.

45. COREPi aruandlusraamistiku kohane asendusmõju kajastab riskiga kaalumise käsitlust, mida tegelikult kohaldatakse riskipositsiooni tagatud osa suhtes. Seega on riskipositsiooni tagatud osa vastavalt standardmeetodile riskiga kaalutud ja seda kajastatakse vormis CR SA.

3.1.2. Vastaspoole krediidiriski kajastamine

46. Vastaspoole krediidiriski positsioonidest tulenevaid riskipositsioone kajastatakse vormis CR SA või CR IRB, olenemata sellest, kas need on kauplemisportfelli välised või kauplemisportfelli kuuluvad positsioonid.

3.2. C 07.00 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: STANDARDMEETODIKOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SA)

3.2.1. Üldised märkused

47. Vormis CR SA esitatakse asjakohane teave, mis käsitleb krediidiriski omavahendite nõuete arvutamist standardmeetodi kohaselt. Eelkõige esitatakse üksikasjalik teave järgmise kohta:

a) riskipositsiooni väärtuste jaotus erinevate riskipositsiooni liikide, riskikaalude ja riskpositsiooni klasside lõikes;

b) krediidiriski maandamiseks kasutatavate krediidiriski maandamise tehnikate summa ja liik.

3.2.2. Vormi CR SA ulatus

48. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 112 määratakse iga standardmeetodi kohaselt arvutatav riskipositsioon ühte 16st riskipositsiooni klassist, et arvutada omavahendite nõuded.

49. Vormis CR SA esitatakse teave riskipositsiooni klasside kohta kokku ja iga riskipositsiooni kohta eraldi, nagu on kindlaks määratud standardmeetodi puhul. Koondandmed ja teave iga riskipositsiooni klassi kohta kajastatakse eri mõõtmes.

50. Vormis CR SA ei kajastata järgmisi positsioone:

a) riskipositsioonid, mis on vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 112 punktile m määratud riskipositsiooni klassi „väärtpaberistamise positsioonide kirjed”, mida kajastatakse vormides CR SEC;

b) omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid.

51. Vorm CR SA hõlmab järgmisi omavahendite nõudeid:

    a) kauplemisportfelliväline krediidirisk vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükile (standardmeetod), sealhulgas kauplemisportfelliväline vastaspoole krediidirisk vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile (vastaspoole krediidirisk);

    b) kauplemisportfelli vastaspoole krediidirisk vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile (vastaspoole krediidirisk);

    c) reguleerimata väärtpaberiülekannetest tulenev arveldusrisk kogu äritegevuse puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 379.

52. Vormis kajastatakse kõiki riskipositsioone, mille puhul arvutatakse omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükile koostoimes kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 6. peatükiga. Kapitalinõuete määruse artikli 94 lõiget 1 kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad käesolevas vormis kajastama ka oma kauplemisportfelli positsioone, kui nad kohaldavad kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükki kõnealuste positsioonide omavahendite nõuete arvutamiseks (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. ja 6. peatükk ning V jaotis). Seepärast ei esitata selles vormis mitte ainult üksikasjalikku teavet riskipositsiooni liigi kohta (nt bilansilised/bilansivälised kirjed), vaid ka teavet riskikaalude jaotuse kohta vastavas riskipositsiooni klassis.

53. Lisaks hõlmab vorm CR SA memokirjeid (read 290–320), et koguda lisateavet kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonide kohta ja makseviivituses olevate riskipositsioonide kohta.

54. Kõnealuseid memokirjeid kajastatakse ainult järgmiste riskipositsiooni klasside puhul:

    a) nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt a);

    b) nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt b);

    c) nõuded avaliku sektori asutuste vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt c);

    d) nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f);

    e) nõuded äriühingute vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt g);

    f) jaenõuded (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt h).

55. Memokirjete kajastamine ei mõjuta vormis CR SA kajastatavat riskiga kaalutud vara arvutamist ei kapitalinõuete määruse artikli 112 punktide a–c ja f–h ega ka kapitalinõuete määruse artikli 112 punktide i ja j kohaste riskipositsiooni klasside puhul.

56. Memokirjed annavad täiendavat teavet riskipositsiooni klasside „makseviivituses olevad riskipositsioonid” ja „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid” võlgnike struktuuri kohta. Nendes ridades kajastatakse riskipositsioone, mille puhul võlgnikke oleks juhul, kui neid riskipositsioone ei oleks määratud riskipositsiooni klassidesse „makseviivituses olevad riskipositsioonid” või „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid”, kajastatud vormis CR SA riskipositsiooni klassides „nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu”, „nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu”, „nõuded avaliku sektori asutuste vastu”, „nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu”, „nõuded äriühingute vastu” ja „jaenõuded”. Kajastatavad andmed on samad, mida kasutatakse riskiga kaalutud vara arvutamiseks riskipositsiooni klassis „makseviivituses olevad riskipositsioonid” või „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid”.

57. Nt kui riskipositsioon arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 127 ja selle väärtust korrigeeritakse vähem kui 20 %, kajastatakse seda teavet vormi CR SA real 320 kogusummana ja riskipositsiooni klassis „makseviivituses olevad riskipositsioonid”. Kui kõnealune riskipositsioon oli enne makseviivituse teket nõue krediidiasutuse või investeerimisühingu vastu, kajastatakse seda teavet ka real 320 riskipositsiooni klassis „nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu”.

3.2.3. Riskipositsioonide määramine riskipositsiooni klassidesse standardmeetodi kohaselt

58. Selleks et tagada riskipositsioonide järjepidev liigitamine erinevatesse riskipositsiooni klassidesse, mis on kindlaks määratud kapitalinõuete määruse artiklis 112, kohaldatakse järgmist järkjärgulist lähenemisviisi.

    a) Esimese sammuna liigitatakse esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist vastavasse kapitalinõuete määruse artikli 112 kohasesse (esmasesse) riskipositsiooni klassi, ilma et see piiraks erikäsitlust (riskikaalud), mida kohaldatakse konkreetsete riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioonide suhtes.

b) Teise sammuna võidakse riskipositsioonid ümber jaotada muudesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt selliste krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju (nt garantiid, krediidituletisinstrumendid, finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod), sissevoolu ja väljavoolu kaudu.

59. Esmase riskipositsiooni liigitamisel enne ümberhindlustegurite kohaldamist erinevatesse riskipositsiooni klassidesse (esimene samm) kohaldatakse järgmisi kriteeriume, ilma et see piiraks hilisemat ümberjaotamist tulenevalt selliste krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, ega käsitlust (riskikaalud), mida kohaldatakse konkreetsete riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioonide suhtes.

60. Esimese sammuna esmase riskipositsiooni liigitamisel enne ümberhindlusteguri kohaldamist ei võeta arvesse riskipositsiooniga seotud krediidiriski maandamise tehnikaid (neid võetakse otseselt arvesse teises etapis), välja arvatud juhul, kui krediidiriski kaitse mõju on riskipositsiooni klassi määratluse loomulik osa, nagu see on kapitalinõuete määruse artikli 112 punktis i sätestatud riskipositsiooni klassi (kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid) puhul.

61. Kapitalinõuete määruse artiklis 112 ei ole sätestatud kriteeriume riskipositsiooni klasside osadeks eraldamiseks. See võib tähendada, et konkreetse riskipositsiooni võib liigitada eri riskipositsiooni klassidesse, kui liigitamiseks ei ole ette nähtud prioriseerimist tagavaid hindamiskriteeriume. Kõige ilmekam näide on valikuvõimalus riskipositsiooni klasside „nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu" (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt n) ja riskipositsiooni klassi „nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu" (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f) ja „nõuded äriühingute vastu" (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt g) vahel. Antud juhul on selge, et kapitalinõuete määrusega on ette nähtud kaudne prioriseerimine, kuna esimesena tuleb hinnata, kas teatavat riskipositsiooni saab määrata riskipositsiooni klassi „nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu", ning alles seejärel teha sama riskipositsiooni klasside „nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu" ja „nõuded äriühingute vastu" puhul. Vastasel korral on selge, et kapitalinõuete määruse artikli 112 punktis n osutatud riskipositsiooni klassi ei määrataks kunagi ühtegi riskipositsiooni. Esitatud näide on üks kõige ilmekamaid, kuid mitte ainus. Tuleb märkida, et standardmeetodi kohaldamisel riskipositsiooni klasside kindlaksmääramiseks kasutatavad kriteeriumid on erinevad (liigitamine krediidiasutuste või investeerimisühingute lõikes, riskipositsiooni tähtaeg, tähtpäeva ületamine jne), mistõttu on põhjendatud eraldamata klasside kohaldamine.

62. Ühtse ja võrreldava aruandluse tagamiseks tuleb kindlaks määrata prioriseerimist tagavad hindamiskriteeriumid, mida kohaldatakse esmase riskipositsiooni määramisel enne ümberhindlusteguri kohaldamist riskipositsiooni klassi, ilma et see piiraks erikäsitlust (riskikaalud), mida kohaldatakse konkreetsete riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioonide suhtes. Allpool otsustamisskeemi raames esitatud prioriseerimiskriteeriumid põhinevad selliste tingimuste hindamisel, mis on sõnaselgelt sätestatud kapitalinõuete määruses riskipositsiooni määramiseks teatavasse riskipositsiooni klassi, ning aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu või järelevalveasutuse otsusel teatavate riskipositsiooni klasside kohaldatavuse kohta. Seega peavad aruandluse eesmärgil kohaldatava riskipositsiooni määramise tulemused olema kooskõlas kapitalinõuete määruse sätetega. See ei takista krediidiasutustel ja investeerimisühingutel muude sisemiste määramisprotseduuride kohaldamist, mis võivad samuti olla kooskõlas kõigi asjaomaste kapitalinõuete määruse sätetega ja nende tõlgendustega, mille on välja andnud asjakohased foorumid.

63. Riskipositsiooni klassi käsitatakse otsustamisskeemi hindamisjärjestuses teiste klasside suhtes prioriteetsena (st esimesena tuleb hinnata, kas riskipositsiooni saaks määrata sellesse riskipositsiooni klassi, ilma et see mõjutaks hindamise tulemust), kui vastasel korral ei määrataks sellesse riskipositsiooni klassi ühtegi riskipositsiooni. See on nii, kui prioriseerimiskriteeriumide puudumisel on üks riskipositsiooni klass teiste klasside alajaotis. Seega kasutatakse järgnevalt esitatud otsustamisskeemis kujutatud kriteeriume astmeliselt.

64. Eelnevat arvesse võttes toimub allpool esitatud otsustamisskeemis hindamine järgmises järjestuses:

1. väärtpaberistamise positsioonid;

2. eriti suure riskiga seotud kirjed;

3. omakapitali investeeringud;

4. makseviivituses olevad riskipositsioonid;

5. ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid/pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid (eraldatud riskipositsiooni klassid);

6. kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid;

7. muud kirjed;

8. nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu;

9. kõik muud riskipositsiooni klassid (eraldatud riskipositsiooni klassid), mis hõlmavad nõudeid keskvalitsuste või keskpankade vastu; nõudeid piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu; nõudeid avaliku sektori asutuste vastu; nõudeid mitmepoolsete arengupankade vastu; nõudeid rahvusvaheliste organisatsioonide vastu; nõudeid krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu; nõudeid äriühingute vastu ja jaenõudeid.

65. Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevate riskipositsioonide puhul ja kapitalinõuete määruse artikli 132 lõigete 3, 4 ja 5 kohase aluspositsioonide arvessevõtmise meetodi kohaldamisel võetakse arvesse üksikuid aluspositsioone ja liigitatakse need vastavasse riskikaalu ritta vastavalt nende käsitlemisele, kuid kõik üksikud riskipositsioonid liigitatakse riskipositsiooni klassi „ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid".

66. Kapitalinõuete määruse artikli 134 lõike 6 kohased n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumendid, mis on saanud reitingu, liigitatakse otse väärtpaberistamise positsioonide alla. Kui need ei ole saanud reitingut, kajastatakse neid riskipositsiooni klassis „muud kirjed". Sel juhul kajastatakse lepingu nimiväärtust esmase riskipositsioonina enne ümberhindlustegurite kohaldamist real „muud riskikaalud" (kasutatav riskikaal on kapitalinõuete määruse artikli 134 lõikes 6 osutatud summa).

67. Teise sammuna seoses selliste krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisega, millel on asendusmõju, jaotatakse riskipositsioonid ümber krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi.

OTSUSTAMISSKEEM SELLE KOHTA, KUIDAS MÄÄRATA ESMASED RISKIPOSITSIOONID ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST VASTAVALT KAPITALINÕUETE MÄÄRUSELE STANDARDMEETODIKOHASTESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE

Esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist		
Kas selle saab määrata kapitalinõuete määruse artikli 112 punktis m osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH ⇨	Väärtpaberistamise positsioonid
EI ⇩		
Kas selle saab määrata kapitalinõuete määruse artikli 112 punktis k osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH ⇨	Eriti suure riskiga seotud kirjed (vt ka kapitalinõuete määruse artikkel 128)
EI ⇩		
Kas selle saab määrata kapitalinõuete määruse artikli 112 punktis p osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH ⇨	Omakapitali investeeringud (vt ka kapitalinõuete määruse artikkel 133)
EI ⇩		
Kas selle saab määrata kapitalinõuete määruse artikli 112 punktis j osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH ⇨	Makseviivituses olevad riskipositsioonid
EI ⇩		

Esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist		
Kas selle saab määrata kapitalinõuete määruse artikli 112 punktides l ja o osutatud riskipositsiooni klassidesse?	JAH ⇨	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid. Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid (vt ka kapitalinõuete määruse artikkel 129). Need kaks riskipositsiooni klassi on omavahel eraldatud (vt eespool esitatud märkusi aluspositsioonide arvessevõtmise meetodi kohta). Seepärast on võimalik määrata riskipositsioon konkreetselt ühte neist.
EI ⇩		
Kas selle saab määrata kapitalinõuete määruse artikli 112 punktis i osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH ⇨	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid (vt ka kapitalinõuete määruse artikkel 124)
EI ⇩		
Kas selle saab määrata kapitalinõuete määruse artikli 112 punktis q osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH ⇨	Muud kirjed
EI ⇩		
Kas selle saab määrata kapitalinõuete määruse artikli 112 punktis n osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH ⇨	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu
EI ⇩		

Allpool esitatud riskipositsiooni klassid on omavahel eraldatud. Seepärast on võimalik määrata riskipositsioon konkreetselt ühte neist.

Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu

Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu

Nõuded avaliku sektori asutuste vastu

Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu

Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu

Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu

Nõuded äriühingute vastu

Jaenõuded

3.2.4. Selgitused kapitalinõuete määruse artiklis 112 osutatud teatavate riskipositsiooni klasside ulatuse kohta

3.2.4.1. Riskipositsiooni klass „nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu”

68. Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõigetes 6 ja 7 nimetatud grupisiseseid riskipositsioone kajastatakse järgmiselt.

69. Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7 sätestatud nõudeid täitvaid riskipositsioone kajastatakse vastavates riskipositsiooni klassides, kus neid oleks kajastatud juhul, kui need ei oleks grupisisesed riskipositsioonid.

70. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõigetele 6 ja 7 võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud pädevate asutuste eelneval nõusolekul otsustada loobuda käesoleva artikli lõike 1 kohaste nõudmiste kohaldamisest nõuete suhtes, mis neil on vastaspoole vastu, kes on asjaomase krediidiasutuse või investeerimisühingu emaettevõtja, tütarettevõtja, emaettevõtja tütarettevõtja või asjaomase krediidiasutuse või investeerimisühinguga direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 kohases seoses olev ettevõtja. See tähendab, et grupisisesed vastaspooled ei ole tingimata krediidiasutused või investeerimisühingud, vaid ka ettevõtjad, kes määratakse muusse riskipositsiooni klassi, nt krediidiasutuse või investeerimisühingu abiettevõtjad või ettevõtjad nõukogu direktiivi 83/349/EMÜ ([8]) artikli 12 lõike 1 mõistes. Seepärast kajastatakse grupisisesed riskipositsioonid vastavas riskipositsiooni klassis.

3.2.4.2. Riskipositsiooni klass „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid"

71. Standardmeetodikohased riskipositsioonid määratakse riskipositsiooni klassi „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid" järgmiselt.

72. Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/65/EÜ ([9]) artikli 52 lõikes 4 nimetatud võlakirjad, mille puhul on täidetud kapitalinõuete määruse artikli 129 lõigete 1 ja 2 nõuded, liigitatakse riskipositsiooni klassi „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid". Kõnealuste nõuete täitmist tuleb igal juhul kontrollida. Sellest hoolimata määratakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud võlakirjad, mis on emiteeritud enne 31. detsembrit 2007, samuti riskipositsiooni klassi „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid" tulenevalt kapitalinõuete määruse artikli 129 lõikest 6.

3.2.4.3. Riskipositsiooni klass „ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid"

73. Kui kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 132 lõikega 5 ette nähtud võimalust, kajastatakse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevaid riskipositsioone nagu bilansikirjeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 111 lõike 1 esimesele lausele.

3.2.5. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Riskipositsiooni väärtus mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt, ilma väärtuse korrigeerimisi ja eraldisi, ümberhindlustegureid ja krediidiriski maandamise tehnikate mõju arvesse võtmata, võttes arvesse järgmisi kapitalinõuete määruse artikli 111 lõikest 2 tulenevaid elemente. 1. Tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid või kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti f, vastab esmane riskipositsioon vastaspoole krediidiriski riskipositsiooni väärtusele, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükis sätestatud meetoditele. 2. Liisingu riskipositsiooni väärtuse suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 134 lõiget 7. 3. Kapitalinõuete määruse artikli 219 kohase bilansilise tasaarvestuse korral kajastatakse riskipositsiooni väärtust, võttes arvesse saadud rahalist tagatist. 4. Tasaarvestuse raamlepingute puhul, mis hõlmavad repotehinguid, väärtpabereid, kaupade laenuks andmise või võtmise tehinguid või muid kapitaliturupõhiseid tehinguid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid, võetakse veerus 010 arvesse kapitalinõuete määruse artikli 220 lõike 4 kohastest tasaarvestuse raamlepingutest tuleneva otsese krediidiriski kaitse mõju. Seepärast kajastatakse tasaarvestuse raamlepingute puhul, mis hõlmavad repotehinguid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid, vormi CR SA veerus 010 kapitalinõuete määruse artiklite 220 ja 221 kohaselt arvutatud E*-d.

([8]) Nõukogu 13. juuni 1983. aasta seitsmes direktiiv 83/349/EMÜ, mis põhineb asutamislepingu artikli 54 lõike 3 punktil g ja käsitleb konsolideeritud aastaaruandeid (EÜT L 193, 18.7.1983, lk 1).

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

Veerg	
030	**(–) Esmase riskipositsiooniga seotud väärtuse korrigeerimised ja eraldised** **Kapitalinõuete määruse artiklid 24 ja 111** Krediidikahjude katteks tehtavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised vastavalt aruandava üksuse suhtes kohaldatavatele raamatupidamistavadele.
040	**Riskipositsioon, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised ja eraldised** Veergude 010 ja 030 summa.
050–100	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 57 määratletud krediidiriski maandamise tehnikad, millega riskipositsiooni või riskipositsioonide krediidiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel, nagu on kirjeldatud allpool esitatud kirjes „krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest tulenev riskipositsiooni asendamine". Riskipositsiooni väärtust mõjutavale tagatisele (nt kui seda kasutatakse krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju) seatakse ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega. Siin kajastatakse järgmisi kirjeid: — tagatis, mis on arvesse võetud vastavalt finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetodile; — aktsepteeritav kaudne krediidiriski kaitse. Vt ka punktis 3.1.1 esitatud juhiseid.
050–060	**Kaudne krediidiriski kaitse: korrigeeritud väärtus (G_A)** Kapitalinõuete määruse artikkel 235 Kapitalinõuete määruse artikli 239 lõikes 3 on esitatud kaudse krediidiriski kaitse G_A korrigeeritud väärtuse arvutamise valem.
050	**Garantiid** Kapitalinõuete määruse artikkel 203 Kaudne krediidiriski kaitse nagu määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59 (st ei hõlma krediididerivatiive).
060	**Krediidituletisinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 204
070–080	**Otsene krediidiriski kaitse** Need veerud viitavad otsesele krediidiriski kaitsele, mille määratlus on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 58 ning millele kohaldatakse sama määruse artikleid 196, 197 ja 200. Summades ei võeta arvesse tasaarvestuse raamlepinguid (juba võetud arvesse esmases riskipositsioonis enne ümberhindlustegurite kohaldamist). Investeeringuid krediidiriski vahetustehingut sisaldavatesse võlakirjadesse (vt kapitalinõuete määruse artikkel 218) ja bilansilise tasaarvestuse positsioone, mis tulenevad aktsepteeritud bilansilistest tasaarvestuslepingutest (vt kapitalinõuete määruse artikkel 219) käsitatakse rahalise tagatisena.
070	**Finantstagatis: lihtmeetod** Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõiked 1 ja 2

Veerg	
080	**Muu otsene krediidiriski kaitse** Kapitalinõuete määruse artikkel 232
090–100	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE** Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõige 3, artikli 235 lõiked 1 ja 2 ning artikkel 236 Väljavool vastab enne ümberhindlustegurite kohaldamist esmase riskipositsiooni kaetud osale, mis arvatakse maha võlgniku riskipositsiooni klassist ja seejärel määratakse krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi. Seda summat käsitatakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi. Samuti kajastatakse samade riskipositsiooni klasside sisest sissevoolu ja väljavoolu. Võetakse arvesse riskipositsioone, mis tulenevad võimalikust sisse- ja väljavoolust muudest vormidest ja muudesse vormidesse.
110	**RISKI NETOPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Riskipositsiooni summa, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised, võttes arvesse väljavoolu ja sissevoolu seoses krediidiriski maandamise tehnikatega, millel on riskipositsioonile asendusmõju.
120–140	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI. OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE, FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD** Kapitalinõuete määruse artiklid 223–228 See hõlmab ka krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju (kapitalinõuete määruse artikkel 218). Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ja bilansilise tasaarvestuse positsioone, mis tulenevad aktsepteeritud bilansilistest tasaarvestuslepingutest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 218 ja 219, käsitatakse rahalise tagatisena. Tagatuse mõju, mis tuleneb finantstagatise mõju arvutamise üldmeetodist, mida kohaldatakse riskipositsiooni suhtes, mis on tagatud aktsepteeritud rahalise tagatisega, arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 223–228.
120	**Riskipositsiooni volatiilsusega korrigeerimine** Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõiked 2 ja 3 Kajastatav summa on volatiilsusega korrigeerimise mõju riskipositsioonile (EVA–E) = E*He.
130	**(–) Finantstagatise korrigeeritud väärtus (Cvam)** Kapitalinõuete määruse artikli 239 lõige 2 Kauplemisportfelli tehingute puhul hõlmab see finantstagatist ja kaupasid, mida aktsepteeritakse kauplemisportfelli kuuluva riskipositsioonina vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 punktidele c–f. Kajastatav summa vastab järgmisele: Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*/(T-t*. Tähised C, Hc, Hfx, t, T ja t* on määratletud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki 4. ja 5. jaos.
140	**(–) millest: volatiilsusega ja lõpptähtajaga korrigeerimine** Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõige 1 ja artikli 239 lõige 2 Kajastatav summa on volatiilsusega ja lõpptähtajaga korrigeerimiste ühismõju (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*/(T-t*-1], kus volatiilsusega korrigeerimiste mõju on (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1] ja lõpptähtajaga korrigeerimiste mõju on (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*/(T-t*-1].

Veerg	
150	**Riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtus (E*)** Kapitalinõuete määruse artikli 220 lõige 4, artikli 223 lõiked 2 kuni 5 ja artikli 228 lõige 1.
160–190	**Bilansiväliste kirjete riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtuse jaotus ümberhindlustegurite lõikes** Kapitalinõuete määruse artikli 111 lõige 1 ja artikli 4 lõike 1 punkt 56. vt ka artikli 222 lõige 3 ja artikli 228 lõige 1 Kajastatakse riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtust enne ümberhindlusteguri kohaldamist.
200	**Riskipositsiooni väärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 111 ja III osa II jaotise 4. peatüki 4. jagu Selline riskipositsiooni väärtus pärast korrigeerimiste, kõigi krediidiriski maandavate tegurite ja ümberhindlustegurite arvessevõtmist, millele määratakse riskikaal vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 113 ja III osa II jaotise 2. peatüki 2. jaole.
210	**millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist** Tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid, arvutatakse selles kirjes kajastatav vastaspoole krediidiriski riskipositsiooni väärtus vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 2.–5. jaos sätestatud meetoditele.
215	**Riskiga kaalutud vara enne VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist** Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5, võtmata arvesse kapitalinõuete määruse artiklis 501 sätestatud VKE toetuskoefitsienti
220	**Riskiga kaalutud vara pärast VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist** Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5, võttes arvesse kapitalinõuete määruse artiklis 501 sätestatud VKE toetuskoefitsienti
230	**millest: krediidikvaliteeti hindava määratud asutuse antud krediidikvaliteedi hinnanguga** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punktid a–d, f, g, l, n, o ja q
240	**millest: keskvalitsusest tuletatud krediidikvaliteedi hinnanguga** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punktid b–d, f, g, l ja o

Read	Juhised
010	**Koguriskipositsioon**
015	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid klassides „eriti suure riskiga seotud kirjed” ja „omakapitali investeeringud”.** Kapitalinõuete määruse artikkel 127 Sellel real esitatakse andmed ainult riskipositsiooni klasside „Eriti suure riskiga seotud kirjed” ja „Omakapitali investeeringud” puhul. Kui riskipositsioon sisaldub kapitalinõuete määruse artikli 128 lõikes 2 esitatud loetelus või vastab kapitalinõuete määruse artikli 128 lõikes 3 või artiklis 133 sätestatud kriteeriumidele, määratakse see riskipositsiooni klassi „eriti suure riskiga seotud kirjed” või „omakapitali investeeringud”. Järelikult ei tohi olla ühtegi teist eraldist, isegi kapitalinõuete määruse artiklis 127 nimetatud makseviivituses oleva riskipositsiooni korral.

Read	Juhised
020	**millest: VKEd** Sellel real kajastatakse kõiki nõudeid VKEde vastu.
030	**millest: nõuded, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti** Sellel real kajastatakse ainult selliseid nõudeid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 501 sätestatud nõuetele.
040	**millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara** Kapitalinõuete määruse artikkel 125 Kajastatud ainult riskipositsiooni klassis „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid”.
050	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse alaliselt osaliselt standardmeetodit** Riskipositsioonid, millele on kapitalinõuete määruse artikli 150 lõike 1 kohaselt kohaldatud standardmeetodit.
060	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga** Kapitalinõuete määruse artikli 148 lõige 1
070–130	**KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu kauplemisportfellivälised positsioonid jaotatakse vastavalt allpool esitatud kriteeriumidele bilansilisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks, bilansivälisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks ja vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonideks. Vastaspoole krediidiriskiga seotud riskipositsioonid, mis tulenevad krediidiasutuse või investeerimisühingu kauplemisportfelliga seotud tegevusest (vt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt f ja artikli 299 lõige 2) kajastatakse vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonidena. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad kapitalinõuete määruse artikli 94 lõiget 1, jaotavad samuti oma kauplemisportfelli positsioonid vastavalt allpool esitatud kriteeriumidele bilansilisteks, bilansivälisteks ja vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonideks.
070	**Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artiklis 24 osutatud varad, mida ei võeta arvesse üheski muus kategoorias. Riskipositsioone, mis on bilansilised kirjed ja mida kajastatakse väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridades 090, 110 ja 130 ning seega ei kajastata neid sellel real. Kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 1 kohased reguleerimata väärtpaberiülekanded (kui neid ei ole maha arvatud) ei ole bilansilised kirjed, kuid sellest hoolimata kajastatakse neid sellel real. Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest kesksele vastaspoolele (vt määratlus kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 90) võetakse arvesse, kui neid ei kajastata real 080.
080	**Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid** Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjeid. Riskipositsioone, mis on bilansivälised kirjed ja mida kajastatakse väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridades 090, 110 ja 130 ning seega ei kajastata neid sellel real. Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest kesksele vastaspoolele (vt määratlus kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 90) võetakse arvesse, kui neid käsitatakse bilansiväliste kirjetena.

Read	Juhised
090–130	**Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud**
090	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud** Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud hõlmavad Baseli komitee dokumendi „Basel II kohaldamine kauplemistegevuse suhtes ja topeltmakseviivituse mõju käsitlemine" punktis 17 esitatud määratluse kohaselt järgmist: i) kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingud ja pöördrepolepingud, samuti väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud; ii) kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 3 määratletud võimenduslaenu tehingud.
100	**millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 88 määratletud nõuetele vastavate kesksete vastaspoolte puhul kohaldatakse artiklit 306 kooskõlas artikli 301 lõikega 2. Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 91 määratletud kauplemisriski positsioonid, mis on seotud keskse vastaspoolega
110	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud** Tuletisinstrumendid hõlmavad kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid. Pika arveldustähtajaga tehingud on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 2. Tuletisinstrumente ja pika arveldustähtajaga tehinguid, mis on hõlmatud toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepetega ja mida seega kajastatakse real 130, ei kajastata sellel real.
120	**millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 88 määratletud nõuetele vastavate kesksete vastaspoolte puhul kohaldatakse artiklit 306 kooskõlas artikli 301 lõikega 2. Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 91 määratletud kauplemisriski positsioonid, mis on seotud keskse vastaspoolega
130	**Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid** Sellel real kajastatakse lepingujärgsetest toodetevaheliste tasaarvestuse kokkulepetest tulenevaid riskipositsioone (mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 11) mida ei saa määrata kirjete „tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud" või „väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud" alla.
140–280	**RISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES**
140	**0 %**
150	**2 %** Kapitalinõuete määruse artikli 306 lõige 1
160	**4 %** Kapitalinõuete määruse artikli 305 lõige 3
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**
200	**50 %**
210	**70 %** Kapitalinõuete määruse artikli 232 lõike 3 punkt c
220	**75 %**

Read	Juhised
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 133 lõige 2 ja artikli 48 lõige 4
260	**370 %** Kapitalinõuete määruse artikkel 471
270	**1 250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 133 lõige 2 ja artikkel 379
280	**Muud riskikaalud** Seda rida ei kasutata riskipositsiooni klasside „nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu”, „nõuded äriühingute vastu”, „nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu” ja „jaenõuded” puhul. Kasutatakse selliste riskipositsioonide kajastamiseks, mille suhtes ei kohaldata vormis loetletud riskikaalusid. Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5 Standardmeetodi kohaselt käsitletavaid reitinguta n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente (kapitalinõuete määruse artikli 134 lõige 6) kajastatakse sellel real riskipositsiooni klassis „muud kirjed”. Vt ka kapitalinõuete määruse artikli 124 lõige 2 ja artikli 152 lõike 2 punkt b.
290–320	**Memokirjed** Vt ka selgitusi memokirjete eesmärgi kohta vormi CR SA üldjaos.
290	**Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt i See on ainult memokirje. Olenemata ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsiooni arvutamisest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 124 ja 126, riskipositsioonid jaotatakse ja neid kajastatakse sellel real, kui riskipositsioonid on tagatud ärikinnisvaraga.
300	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt j Riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” kuuluvad riskipositsioonid, mis arvataks sellesse riskipositsiooni klassi, kui need ei oleks makseviivituses.
310	**Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt i See on ainult memokirje. Olenemata elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsiooni arvutamisest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 124 ja 125, riskipositsioonid jaotatakse ja neid kajastatakse sellel real kui riskipositsioonid on tagatud kinnisvaraga.
320	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt j Riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” kuuluvad riskipositsioonid, mis arvataks sellesse riskipositsiooni klassi, kui need ei oleks makseviivituses.

3.3. KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR IRB)

3.3.1. Vormi CR IRB ulatus

74. Vorm CR IRB hõlmab järgmisi omavahendite nõudeid:

i. kauplemisportfelliväline krediidirisk, sealhulgas:

— kauplemisportfelliväline vastaspoole krediidirisk;

— ostetud nõuete lahjendusrisk;

ii. kauplemisportfelli kuuluv vastaspoole krediidirisk;

iii. kogu äritegevusest tulenevad reguleerimata väärtpaberiülekanded.

75. Selles vormis kajastatakse riskipositsioone, mille puhul arvutatakse riskiga kaalutud vara vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki artiklitele 151–157 (sisereitingute meetod).

76. Vormis CR IRB ei kajastata järgmisi andmeid:

i. omakapitali investeeringud, mida kajastatakse vormis CR EQU IRB;

ii. väärtpaberistamise positsioonid, mida kajastatakse vormides CR SEC ja/või CR SEC Details;

iii. kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis g nimetatud „muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga”. Kõnealuse riskipositsiooni klassi puhul määratakse alati 100 % riskikaal, välja arvatud sularaha, raha ekvivalendid ja liisitud vara lõppväärtuse riskipositsioonid, vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 156. Riskiga kaalutud vara kajastatakse selle riskipositsiooni klassi puhul otse vormis CA;

iv. krediidiväärtuse korrigeerimise risk, mida kajastatakse vormis CVA Risk.

Vormis CR IRB ei ole ette nähtud sisereitingute meetodi kohaselt käsitletavate riskipositsioonide geograafilist jaotust vastaspoole asukoha lõikes. Seda jaotust kajastatakse vormis CR GB.

77. Selleks et täpsustada, kas krediidiasutus või investeerimisühing kasutab makseviivitusest tingitud kahjumäära või ümberhindlustegurite sisehinnanguid, esitatakse iga kajastatava riskipositsiooni klassi kohta järgmine teave.

„EI” = kui kasutatakse järelevalvelisi makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite hinnanguid (sisereitingute põhimeetod);

„JAH” = kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid (täiustatud sisereitingute meetod);

Igal juhul tuleb jaenõuete portfellide puhul märkida „JAH”.

Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab riskiga kaalutud vara arvutamiseks ühe osa puhul oma sisereitingute meetodi kohaselt käsitletavatest riskipositsioonidest makseviivitusest tingitud kahjumäärade sisehinnanguid ning teise osa puhul järelevalvelisi makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnanguid, esitatakse sisereitingute põhimeetodi kohaste positsioonide kohta üks vorm CR IRB Total ja täiustatud sisereitingute meetodi kohaste positsioonide kohta veel teinegi vorm CR IRB Total.

3.3.2. Vormi CR IRB jaotus

78. Vorm CR IRB koosneb kahest vormist. Vormis CR IRB 1 esitatakse üldine ülevaade sisereitingute meetodi kohaselt käsitletavatest riskipositsioonidest ning koguriskipositsiooni arvutamiseks kasutatavatest erinevatest meetoditest, samuti kogureisipositsiooni jaotus riskipositsiooni liikide lõikes. Vormis CR IRB 2 esitatakse võlgniku reitinguklassidesse või kogumitesse määratud riskipositsioonide jaotus. Vormid CR IRB 1 ja CR IRB 2 esitatakse eraldi järgmiste riskipositsiooni klasside ja alamklasside puhul:

1) Kokku

(vorm Total tuleb esitada eraldi sisereitingute põhimeetodi ja täiustatud sisereitingute meetodi puhul)

2) Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu

(kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt a)

3) Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu

(kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt b)

4.1) Nõuded äriühingute vastu – VKEd

(kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt c)

4.2) Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded

(kapitalinõuete määruse artikli 147 lõige 8)

4.3) Nõuded äriühingute vastu – muud

(kõik nõuded äriühingute vastu, mida mainitakse kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis c ning mida ei kajastata jaotistes 4.1 ega 4.2)

5.1) Jaenõuded – tagatud VKEde kinnisvaraga

(kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded koos artikli 154 lõikega 3 ehk mis on tagatud kinnisvaraga)

5.2) Jaenõuded – tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga

(kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded, mis on tagatud kinnisvaraga ja mida ei kajastata jaotises 5.1)

5.3) Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded

(kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded koos artikli 154 lõikega 4)

5.4) Jaenõuded – muud nõuded VKEde vastu

(jaenõuded, mida mainitakse artikli 147 lõike 2 punktis d ning mida ei kajastata jaotistes 5.1 ja 5.3)

5.5) Jaenõuded – muud nõuded, mis ei ole VKEde vastu

(jaenõuded, mida mainitakse kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis d ning mida ei kajastata jaotistes 5.2 ja 5.3)

3.3.3. C 08.01 – Krediidirisk, vastaspoole krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: sisereitingute meetodi kohased omavahendite nõuded (CR IRB 1)

3.3.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	Juhised
010	**SISEREITINGUTE SÜSTEEM/VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)** Võlgniku reitinguklassidele või kogumitele määratud makseviivituse tõenäosusi kajastatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 180 sätetele. Iga üksiku reitinguklassi või kogumi puhul kajastatakse konkreetsele võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust. Võlgniku reitinguklasside või kogumite agregeerimisele vastavate andmete (nt koguriskipositsioon) puhul esitatakse agregeeritud võlgniku reitinguklassidele või kogumitele määratud makseviivituse tõenäosuste riskipositsioonidega kaalutud keskmine. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 110).

Veerg	Juhised
	Iga üksiku reitinguklassi või kogumi puhul kajastatakse konkreetsele võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust. Kõik kajastatavad riskiparameetrid tuletatakse riskiparameetritest, mida kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemi puhul. Ei ole kavandatud ega soovitav näha ette järelevalvelist põhiskaalat. Kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab ainulaadset reitingusüsteemi või saab kajastada andmeid vastavalt sisemisele põhiskaalale, kasutatakse kõnealust skaalat. Vastasel korral erinevad reitingusüsteemid ühendatakse ja järjestatakse vastavalt järgmistele kriteeriumidele. Erinevate reitingusüsteemide võlgnike reitinguklassid koondatakse ja järjestatakse igale võlgniku reitinguklassile määratud madalaimast makseviivituse tõenäosusest kõrgeima makseviivituse tõenäosuseni. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab paljusid reitinguklasse või kogumeid, võib ta pädeva asutuse nõusolekul kajastada väiksemat arvu reitinguklasse või kogumeid. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad eelnevalt ühendust pädevate asutustega, kui nad soovivad kajastada sisemiste reitinguklassidega võrreldes erineval arvul reitinguklasse. Riskipositsiooni kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse veerus 110 kajastatavat riskipositsiooni väärtust. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel (nt koguriskipositsiooni puhul) võetakse arvesse kõiki riskipositsioone, sealhulgas makseviivituses olevaid riskipositsioone. Makseviivituses olevate riskipositsioonidena käsitatakse riskipositsioone, mis on määratud viimas(t)esse reitinguklassi(desse), mille makseviivituse tõenäosus on 100 %.
020	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskipositsiooni väärtust enne väärtuse korrigeerimiste, eraldiste, krediidiriski maandamise tehnikatest tuleneva mõju ja ümberhindlustegurite arvesse võtmist. Esmase riskipositsiooni väärtust kajastatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 24 ning artikli 166 lõigetele 1, 2, 4, 5, 6 ja 7. Kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikest 3 tulenev mõju (laenude ja hoiuste bilansilise tasaarvestuse mõju) kajastatakse eraldi otsese krediidiriski kaitsena ning seega ei vähenda see esmast riskipositsiooni.
030	**MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU** Esmase riskipositsiooni jaotus enne ümberhindlusteguri kohaldamist kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõigetes 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt nimetatud määruse artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.
040–080	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 57 määratletud krediidiriski maandamine, millega riskipositsiooni või riskipositsioonide krediidiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel, nagu on kindlaks määratud allpool esitatud kirjes „KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE”.
040–050	**KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE** Kaudne krediidiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59. Riskipositsiooni mõjutavale tagatisele (nt kui seda kasutatakse krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju) seatakse ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega.

Veerg	Juhised
040	**GARANTIID** Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse korrigeeritud väärust (G_A), mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 236 lõikes 3. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral (kapitalinõuete määruse artikkel 183) kajastatakse sisemudelis kasutatavat asjakohast väärtust. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära ei korrigeerita, kajastatakse garantiisid veerus 040. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse garantii summat veerus 150. Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, kajastatakse kaudse krediidiriski kaitse väärtust veerus 220.
050	**KREDIIDITULETISINSTRUMENDID** Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse korrigeeritud väärust (G_A), mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 236 lõikes 3. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral (kapitalinõuete määruse artikkel 183) kajastatakse sisemudelis kasutatavat asjakohast väärtust. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse krediidituletisinstrumentide summat veerus 160. Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, kajastatakse kaudse krediidiriski kaitse väärtust veerus 220.
060	**MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE** Riskipositsiooni mõjutavale tagatisele (nt kui seda kasutatakse krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju) seatakse ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 232. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral kajastatakse krediidiriski maandavad tegurid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 212 sätestatud tingimustele. Kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemudelis kasutatav asjakohane väärtus. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära ei korrigeerita, kajastatakse seda summat veerus 060. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse asjaomast summat veerus 170.
070–080	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE** Väljavool vastab enne ümberhindlustegurite kohaldamist esmase riskipositsiooni kaetud osale, mis arvatakse maha võlgniku riskipositsiooni klassist ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassist või kogumist ning seejärel määratakse krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassi või kogumisse. Seda summat käsitatakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassi või kogumisse. Samuti võetakse arvesse samade riskipositsiooni klasside ning vajaduse korral võlgniku reitinguklasside või kogumite sisest sissevoolu ja väljavoolu. Võetakse arvesse riskipositsioone, mis tulenevad võimalikust sisse- ja väljavoolust muudest vormidest ja muudesse vormidesse.
090	**RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Vastavasse võlgniku reitinguklassi või kogumisse ja riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioon pärast sellise sissevoolu ja väljavoolu arvessevõtmist, mis tuleneb krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju.

Veerg	Juhised
100, 120	**millest: bilansivälised kirjed** Vt vormi CR SA juhised.
110	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Kajastatakse riskipositsiooni väärtust, mis arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 166 ja artikli 230 lõike 1 teise lause kohaselt. I lisas määratletud instrumentide puhul kohaldatakse ümberhindlustegureid (kapitalinõuete määruse artikli 166 lõiked 8, 9 ja 10) krediidiasutuse või investeerimisühingu valitud meetodist olenemata. Ridade 040–060 puhul (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud ning lepingujärgsetes toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid), mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki, on riskipositsiooni väärtus sama mis vastaspoole krediidiriski väärtus, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 3.–7. jaole. Neid väärtusi kajastatakse selles veerus ja mitte veerus 130 „millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist
130	**millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist** Vt vormi CR SA juhised.
140	**MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU** Riskipositsiooni väärtuste jaotus kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõigetes 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt nimetatud määruse artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.
150–210	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS** Nendes veergudes ei võeta arvesse krediidiriski maandamise tehnikaid, mis tulenevalt nende asendusmõju kohaldamisest mõjutavad makseviivitusest tingitud kahjumäära. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 228 lõiget 2, artikli 230 lõikeid 1 ja 2 ning artiklit 231. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral: — kaudse krediidiriski kaitse korral keskvalitsuste, keskpankade, krediidiasutuste, investeerimisühingute ja äriühingute vastu olevate nõuete puhul järgitakse kapitalinõuete määruse artikli 161 lõiget 3; jaenõuete korral järgitakse kapitalinõuete määruse artikli 164 lõiget 2; — otsese krediidiriski kaitse korral tagatis, mida võetakse arvesse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punktidele e ja f.
150	**GARANTIID** Vt juhised veerus 040.
160	**KREDIIDITULETISINSTRUMENDID** Vt juhised veerus 050.
170	**MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE** Krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemudelis kasutatav asjakohane väärtus. Krediidiriski maandavad tegurid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 212 sätestatud kriteeriumidele.

Veerg	Juhised
180	**AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS** Kauplemisportfelli tehingute puhul hõlmab see finantsinstrumente ja kaupasid, mida aktsepteeritakse kauplemisportfelli kuuluva riskipositsioonina vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 punktidele c–f. Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ja bilansilist tasaarvestust vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki 4. jaole käsitatakse sularahatagatisena. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 193 lõigete 1–4 ja artikli 194 lõike 1 kohaseid väärtuseid. Kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 223 lõike 2 kohast korrigeeritud väärtust (Cvam). Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral võetakse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punktide e ja f kohaselt arvesse finantstagatist. Kajastatav summa on tagatise hinnanguline turuväärtus.
190–210	**MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS** Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 199 lõigete 1–8 ja artikli 229 kohaseid väärtuseid. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral võetakse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punktide e ja f kohaselt arvesse muud tagatist.
190	**KINNISVARA** Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse siin veerus kapitalinõuete määruse artikli 199 lõigete 2, 3 ja 4 kohaseid väärtuseid. Samuti võetakse arvesse kinnisvara liisingut (vt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõige 7). Vt ka kapitalinõuete määruse artikkel 229. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa hinnanguline turuväärtus.
200	**MUU FÜÜSILINE TAGATIS** Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse siin veerus kapitalinõuete määruse artikli 199 lõigete 6 ja 8 kohaseid väärtuseid. Samuti võetakse arvesse muu vara kui kinnisvara liisingut (vt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõige 7). Vt ka kapitalinõuete määruse artikli 229 lõige 3. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa tagatise hinnanguline turuväärtus.
210	**NÕUDED** Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 5 ja artikli 229 lõike 2 kohaseid väärtuseid. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa tagatise hinnanguline turuväärtus.
220	**KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST: KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE** Garantiid ja krediidituletisinstrumendid, millega kaetakse riskipositsioone, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, võttes arvesse kapitalinõuete määruse artiklit 202 ja artikli 217 lõiget 1. Vt ka veerud 040 „Garantiid” ja 050 „Krediidituletisinstrumendid”.

Veerg	Juhised
230	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)** Arvesse võetakse krediidiriski maandamise tehnikate kogu mõju makseviivitusest tingitud kahjumääradele, nagu on kindlaks määratud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. ja 4. peatükis. Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, vastab kajastatav makseviivitusest tingitud kahjumäär kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 4 kohasele makseviivitusest tingitud kahjumäärale. Makseviivituses olevate riskipositsioonide korral järgitakse kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punkti h. Riskipositsioonidega kaalutud keskmiste näitajate arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 110). Võetakse arvesse kogu mõju (kajastamisel võetakse arvesse hüpoteekide alampiiri). Krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes kasutavad sisereitingute meetodit, kuid ei kasuta makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid, kajastatakse finantstagatise riski maandavat mõju riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtuses E* ja seejärel tegelikus makseviivitusest tingitud kahjumääras LGD* vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 228 lõikele 2. Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär, mis on seotud iga „võlgniku reitinguklassi või kogumi" makseviivituse tõenäosusega, tuleneb kõnealusesse makseviivituse tõenäosuse klassi või kogumisse kuuluvatele riskipositsioonidele määratud usaldatavusnõuete kohaste makseviivitusest tingitud kahjumäärade keskmisest, mida on kaalutud vastava (veerus 110 esitatud) riskipositsiooni väärtusega. Kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 175 ja artikli 181 lõikeid 1 ja 2. Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, vastab kajastatav makseviivitusest tingitud kahjumäär kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 4 kohasele makseviivitusest tingitud kahjumäärale. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutamine põhineb riskiparameetritel, mida tegelikult kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemis. Andmeid ei esitata artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste nõuete kohta. Nõudeid suurte reguleeritud finantssektori ettevõtjate ja reguleerimata finantsettevõtjate vastu ning vastavaid makseviivitusest tingitud kahjumäärasid ei võeta arvesse veeru 230 andmete arvutamisel; neid võetakse arvesse ainult veeru 240 andmete arvutamisel.
240	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE PUHUL** Finantssektori suurettevõtjate ja reguleerimata finantssektori ettevõtjatega seotud riskipositsioonide (vt kapitalinõuete määruse artikli 142 lõiked 4 ja 5) kaalutud keskmisele makseviivitusest tingitud kahjumäärale (%) kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 153 lõike 2 kohast kõrgemat korrelatsiooni.
250	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVADES)** Kajastatav väärtus määratakse kindlaks kapitalinõuete määruse artikli 162 kohaselt. Riskipositsioonidega kaalutud keskmiste näitajate arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 110). Keskmist lõpptähtaega kajastatakse päevades. Neid andmeid ei esitata riskipositsiooni väärtuste kohta, mille puhul ei võeta lõpptähtaega riskiga kaalutud vara arvutamisel arvesse. See tähendab, et seda veergu ei täideta riskipositsiooni klassi „jaenõuded" puhul.

Veerg	Juhised
255	**RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST** Keskvalitsuste ja keskpankade, krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute vastu olevate nõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 153 lõiked 1 ja 3. Jaenõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 154 lõige 1. Arvesse ei võeta kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 1 kohast VKE toetuskoefitsienti.
260	**RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST** Keskvalitsuste ja keskpankade, krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute vastu olevate nõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 153 lõiked 1 ja 3. Jaenõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 154 lõige 1. Arvesse võetakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 1 kohast VKE toetuskoefitsienti.
270	**MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU** Riskiga kaalutud vara jaotus pärast VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõigetes 4 ja 5 (finantssektori suurettevõtjate ja reguleerimata finantssektori ettevõtjatega seotud riskipositsioonid) ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.
280	**OODATAV KAHJU** Oodatava kahju määr on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 5 punktis 3 ja selle arvutamine on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 158. Kajastatav oodatav kahju põhineb riskiparameetritel, mida tegelikult kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemis.
290	**(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED** Kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 159 kohaseid väärtuse korrigeerimisi ning spetsiifilisi ja üldisi krediidiriskiga korrigeerimisi. Üldisi krediidiriskiga korrigeerimisi kajastatakse selliselt, et summa määratakse proportsionaalselt vastavalt erinevate võlgniku reitinguklasside oodatava kahju määrale.
300	**VÕLGNIKE ARV** Kapitalinõuete määruse artikli 172 lõiked 1 ja 2 Kõigi riskipositsiooni klasside puhul, välja arvatud jaenõuded ja kapitalinõuete määruse artikli 172 lõike 1 punkti e teises lauses nimetatud klassid, kajastab krediidiasutus või investeerimisühing selliste juriidiliste isikute/võlgnike arvu, kellele on eraldi määratud reiting, erinevate antud laenude või asjakohaste nõuete arvust olenemata. Riskipositsiooni klassis „jaenõuded" või juhul, kui eraldi nõuded sama võlgniku vastu on määratud erinevatesse võlgniku reitinguklassidesse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 172 lõike 1 punkti e teisele lausele, kajastab krediidiasutus või investeerimisühing selliste riskipositsioonide arvu, mis on eraldi määratud teatavasse reitinguklassi või kogumisse. Kapitalinõuete määruse artikli 172 lõike 2 kohaldamise korral võib võlgnik kuuluda mitmesse reitinguklassi. Kuna selles veerus käsitletakse reitingusüsteemide struktuuri elementi, on see seotud selliste esmaste riskipositsioonidega enne ümberhindlusteguri kohaldamist, mis on määratud igasse võlgniku reitinguklassi või kogumisse, võtmata arvesse krediidiriski maandamise tehnikate mõju (eelkõige ümberjaotamise mõju).

Read	Juhised
010	**KOGURISKIPOSITSIOON**
015	**millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti** Sellel real kajastatakse ainult selliseid nõudeid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 501 lõikes 2 sätestatud nõuetele.
020–060	**KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES**
020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed** Kapitalinõuete määruse artiklis 24 osutatud varad, mida ei võeta arvesse üheski muus kategoorias. Riskipositsioone, mis on bilansilised kirjed ja mida kajastatakse väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridadel 040–060 ning seega ei kajastata neid sellel real. Kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 1 kohased reguleerimata väärtpaberiülekanded (kui neid ei ole maha arvatud) ei ole bilansilised kirjed, kuid sellest hoolimata kajastatakse neid sellel real. Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest kesksele vastaspoolele (vt määratlus kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 91) võetakse arvesse, kui neid ei kajastata real 030.
030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed** Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjeid. Riskipositsioone, mis on bilansivälised kirjed ja mida kajastatakse väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridadel 040–060 ning seega mitte sellel real. Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest kesksele vastaspoolele (vt määratlus kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 91) võetakse arvesse, kui neid käsitatakse bilansiväliste kirjetena.
040–060	**Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud**
040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud** Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud hõlmavad Baseli komitee dokumendi „Basel II kohaldamine kauplemistegevuse suhtes ja topeltmakseviivituse mõju käsitlemine" punktis 17 esitatud määratluse kohaselt järgmist: i) kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingud ja pöördrepolepingud, samuti väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud ja ii) kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 3 määratletud võimenduslaenu tehingud. Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid, mis on hõlmatud toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepetega ja mida seega kajastatakse real 060, ei kajastata sellel real.
050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud** Tuletisinstrumendid hõlmavad kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid. Tuletisinstrumente ja pika arveldustähtajaga tehinguid, mis on hõlmatud toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepetega ja mida seega kajastatakse real 060, ei kajastata sellel real.
060	**Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid** Vt vormi CR SA juhised.

Read	Juhised
070	**VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU** Äriühingute, krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 142 lõike 1 punkt 6 ja artikli 170 lõike 1 punkt c. Jaenõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 170 lõike 3 punkt b. Ostetud nõuetest tulenevate riskipositsioonide puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõige 6. Ostetud nõuete lahjendusriski riskipositsioone ei kajastata võlgniku reitinguklassides või kogumites, vaid real 180. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab paljusid reitinguklasse või kogumeid, võib ta pädeva asutuse nõusolekul kajastada väiksemat arvu reitinguklasse või kogumeid. Põhiskaalat ei kasutata. Selle asemel määravad kasutatava skaala krediidiasutused ja investeerimisühingud ise.
080	**ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMID: KOKKU** Kapitalinõuete määruse artikli 153 lõige 5. Kohaldatakse ainult äriühingute, krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõudeklasside puhul.
090–150	**ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES**
120	**millest: 1. kategoorias** Kapitalinõuete määruse artikli 153 lõike 5 tabel 1
160	**ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA** Kapitalinõuete määruse artikli 193 lõiked 1 ja 2, artikli 194 lõiked 1–7 ja artikli 230 lõige 3
170	**REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID** Reguleerimata väärtpaberiülekannetest tulenevad riskipositsioonid, mille puhul kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 2 esimese lõigu viimases lauses osutatud alternatiivset käsitlust või mille suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 2 viimasele lõigule kohaldatakse 100 % riskikaalu. Sellel real kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 153 lõike 8 kohaseid reitinguta n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente ning mis tahes muid riskipositsioone, mille suhtes kohaldatakse riskikaalusid ja mida ei kajastata ühelgi muul real.
180	**LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU** Lahjendusrisk on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 53. Riskikaalu arvutamine lahjendusriski puhul on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 157 lõikes 1. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikele 6 on ostetud nõuete riskipositsiooni väärtus võrdne tagasimaksmata nõuetega, millest on maha arvatud lahjendusriskiga seotud riskiga kaalutud vara enne krediidiriski maandamist.

3.3.4. C 08.02 – Krediidirisk, vastaspoole krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: sisereitingute meetodi kohased omavahendite nõuded: jaotus võlgnike reitinguklasside või kogumite lõikes (vorm CR IRB 2)

Veerg	Juhised
005	**Võlgniku reitinguklass (rea tunnus)** See on rea tunnus ja see peab vormi konkreetse lehe iga rea puhul olema kordumatu. See on numbrilises järjestuses 1, 2, 3 jne.
010–300	Juhised iga asjaomase veeru kohta on samad, mis vormi CR IRB 1 vastavate nummerdatud veergude puhul.

Rida	Juhised
010–001 – 010–NNN	Nendes ridades kajastatavad väärtused tuleb järjestada väiksemast suuremani vastavalt võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosusele. Makseviivituses olevate võlgnike makseviivituse tõenäosus on 100 %. Riskipositsioone, mille suhtes kohaldatakse alternatiivset käsitlust kinnisvara tagatise puhul (võimalik ainult juhul, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid), ei määrata vastavalt võlgniku makseviivituse tõenäosusele ega kajastata käesolevas vormis.

3.4. KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: TEAVE GEOGRAAFILISE JAOTUSE KOHTA

79. Kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kogunäitajate tasandil agregeeritud teabe. Käesoleva rakendusmääruse artikli 5 punkti a alapunktis 4 sätestatud künnist ületavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad lisaks teabe koduriigi ja välisriikide kaupa. Künnisega arvestatakse ainult vormide CR GB 1 ja CR GB 2 puhul. Rahvusüleste organisatsioonide vastu olevad nõuded määratakse geograafilise piirkonna „Muud riigid" alla.

80. Mõiste „võlgniku asukoht" osutab riigile, kus võlgnik on asutatud. Seda kontseptsiooni saab kohaldada lõppriski ja vahetu võlgniku alusel. Seega saab krediidiriski maandamise tehnikatega, millel on riskipositsioonile asendusmõju, muuta riskipositsiooni jaotust riikide lõikes. Rahvusüleste organisatsioonide vastu olevaid nõudeid ei määrata organisatsioonide asukohariigi alla, vaid geograafilise piirkonna „muud riigid" alla, olenemata riskipositsiooni klassist, kuhu rahvusüleste organisatsioonide vastu olevad nõuded on määratud.

81. Kirjet „esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist" käsitlevate andmete kajastamisel võetakse aluseks vahetu võlgniku asukohariik. Kirjeid „riskipositsiooni väärtus" ja „riskiga kaalutud vara" käsitlevate andmete kajastamisel võetakse aluseks lõpliku võlgniku asukohariik.

3.4.1. C 09.01 – Riskipositsioonide geograafiline jaotus võlgniku asukoha lõikes: standardmeetodikohased riskipositsioonid (CR GB 1)

3.4.1.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR SA veerus 010.
020	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid** Esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud kirje „makseviivituses olevad riskipositsioonid" alla, ja makseviivituses olevate riskipositsioonide puhul, mis on määratud riskipositsiooni klassidesse „eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid" või „omakapitali investeeringud". See memokirje annab lisateavet makseviivituses olevad riskipositsioonide võlgnike struktuuri kohta. Kajastatakse riskipositsioone, mis on vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 112 punktile j liigitatud „makseviivituses olevateks riskipositsioonideks" ja mille puhul võlgnikke oleks kajastatud juhul, kui kõnealused riskipositsioonid ei oleks määratud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid". Kõnealune teave on memokirje ja seega ei mõjuta see riskipositsiooni klasside „makseviivituses olevad riskipositsioonid", „eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid" või „omakapitali investeeringud" riskiga kaalutud vara arvutamist vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 112 punktile j, k ja p.

Veerg	
040	**Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused** Esmaseid riskipositsioone, mis on kantud üle riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid" kolme kuu jooksul pärast viimast aruandekuupäeva, kajastatakse vastavalt riskipositsiooni klassile, millesse võlgnik algselt kuulus.
050	**Üldised krediidiriskiga korrigeerimised** Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110. See kirje hõlmab teise taseme omavahenditena aktsepteeritavaid üldiseid krediidiriskiga korrigeerimisi enne kapitalinõuete määruse artikli 62 punktis c osutatud ülempiiri kohaldamist. Kajastatakse brutosummana enne maksumõju mahaarvamist.
055	**Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised** Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.
060	**Mahakandmised** Mahakandmised hõlmavad nii langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse (IFRSi kohaselt „(jääk)maksumus") vähendamist, mida kajastatakse otse kasumis või kahjumis [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt i], kui ka langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse allahindluse kontole kantud summade vähendamist [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt ii].
070	**Krediidiriskiga korrigeerimised/mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul** Krediidiriskiga korrigeerimiste ja mahakandmiste summa nende riskipositsioonide puhul, mis on määratud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid" kolme kuu jooksul pärast viimast andmete esitamist.
075	**Riskipositsiooni väärtus** Määratletud vormi CR SA veerus 200.
080	**RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR SA veerus 215.
090	**RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR SA veerus 220.

Read	
010	**Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt a
020	**Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt b
030	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt c
040	**Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt d

Read	
050	**Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt e
060	**Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f
070	**Nõuded äriühingute vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt g
075	**millest: VKEd** Määratletud vormi CR SA veerus 020.
080	**Jaenõuded** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt h
085	**millest: VKEd** Määratletud vormi CR SA veerus 020.
090	**Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt i
095	**millest: VKEd** Määratletud vormi CR SA veerus 020.
100	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt j
110	**Eriti suure riskiga seotud kirjed** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt k
120	**Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt l
130	**Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt n
140	**Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt o
150	**Omakapitali investeeringud** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt p
160	**Muud kirjed** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt q
170	**Koguriskipositsioon**

3.4.2. C 09.02 – Riskipositsioonide geograafiline jaotus võlgniku asukoha lõikes: sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid (CR GB 2)

3.4.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR IRB veerus 020.
030	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid** Esmane riskipositsioon nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud kirje „makseviivituses olevad riskipositsioonid" alla vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.
040	**Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused** Esmaseid riskipositsioone, mis on kantud üle riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid" kolme kuu jooksul pärast viimast aruandekuupäeva, kajastatakse vastavalt riskipositsiooni klassile, millesse võlgnik algselt kuulus.
050	**Üldised krediidiriskiga korrigeerimised** Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.
055	**Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised** Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.
060	**Mahakandmised** Mahakandmised hõlmavad nii langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse (IFRSi kohaselt „(jääk)maksumus") vähendamist, mida kajastatakse otse kasumis või kahjumis [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt i], kui ka langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse allahindluse kontole kantud summade vähendamist [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt ii].
070	**Krediidiriskiga korrigeerimised/mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul** Krediidiriskiga korrigeerimiste ja mahakandmiste summa nende riskipositsioonide puhul, mis on määratud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid" kolme kuu jooksul pärast viimast andmete esitamist.
080	**SISEREITINGUTE SÜSTEEM/VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)** Määratletud vormi CR IRB veerus 010.
090	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)** Määratletud vormi CR IRB veergudes 230 ja 240: riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära (%) puhul võetakse arvesse kõiki riskipositsioone, sealhulgas nõudeid suurte finantssektori ettevõtjate ja reguleerimata finantsettevõtjate vastu. Kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punkt h. Andmeid ei esitata kapitalinõuete määruse artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste nõuete kohta.
100	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid** Riskipositsiooniga kaalutud makseviivitusest tingitud kahjumäär nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.
105	**Riskipositsiooni väärtus** Määratletud vormi CR IRB veerus 110.
110	**RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR IRB veerus 255.

Veerg	
120	**millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid** Riskiga kaalutud vara nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 178 lõikele 1.
125	**RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR IRB veerus 260.
130	**OODATAV KAHJU** Määratletud vormi CR IRB veerus 280.

Read	
010	**Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt a
020	**Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt b
030	**Nõuded äriühingute vastu** Kõik nõuded äriühingute vastu, mida mainitakse kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis c
042	**millest: eriotstarbelised nõuded (v.a eriotstarbelised nõuded, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise kriteeriume)** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 8 punkt a Andmeid ei esitata kapitalinõuete määruse artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste nõuete kohta.
045	**millest: eriotstarbelised nõuded, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu määramise kriteeriume** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 8 punkt a ja artikli 153 lõige 5
050	**millest: VKEd** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt c
060	**Jaenõuded** Kõik kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded
070	**Jaenõuded – tagatud kinnisvaraga** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded, mis on tagatud kinnisvaraga
080	**VKED** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d ja artikli 154 lõike 3 kohased jaenõuded, mis on tagatud kinnisvaraga
090	**muud kui VKEd** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded, mis on tagatud kinnisvaraga
100	**Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded** (kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded koos artikli 154 lõikega 4)

Read	
110	**Muud jaenõuded** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased muud jaenõuded, mida ei kajastata ridadel 070–100
120	**VKED** Muud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased VKEdega seotud jaenõuded
130	**muud kui VKEd** Muud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased mitte-VKEdega seotud jaenõuded
140	**Omakapital** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased omakapitali investeeringud
150	**Koguriskipositsioon**

3.4.3. C 09.04 – Riikide vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamisel ja krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määra arvutamisel asjakohaste krediidiriski positsioonide jaotus (CCB)

3.4.3.1. Üldised märkused

82. Seda vormi kasutatakse selleks, et saada rohkem teavet krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri elementide kohta. Nõutav teave kajastab selliste krediidiriski positsioonide, väärtpaberistamise positsioonide ja kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide kapitalinõuete määruse III osa II ja IV jaotise kohaselt kindlaks määratud omavahendite nõudeid ja geograafilist asukohta, mis on olulised krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise jaoks vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 140 (asjakohased krediidiriski positsioonid).

83. Vormis C 09.04 esitatakse koondteave kõigi selliste jurisdiktsioonide kõigi asjakohaste krediidiriski positsioonide kohta, kus need positsioonid asuvad, ja eraldi teave iga jurisdiktsiooni kohta, kus asjakohased krediidiriski positsioonid asuvad. Koondandmed ja teave iga jurisdiktsiooni kohta kajastatakse eri mõõtmes.

84. Kõnealuse jaotuse kajastamisel ei kohaldata siinse rakendusmääruse artikli 5 punkti a alapunktis 4 sätestatud künnist.

85. Geograafilise asukoha kindlaksmääramiseks jaotatakse riskipositsioonid vahetu võlgniku alusel, nagu on nähtud ette komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 1152/2014 ([10]). Seepärast ei muuda sellel vormil nõutavas teabes krediidiriski maandamise tehnikate kasutamine riskipositsioonide jaotust geograafilise asukoha alusel.

3.4.3.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**Summa** Asjakohaste krediidiriski positsioonide väärtus ja seonduvad omavahendite nõuded, mis on määratud kindlaks vastavalt asjaomase rea juhistele.
020	**Protsent**

([10]) Komisjoni 4. juuni 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 1152/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mis käsitlevad asjakohaste krediidiriskipositsioonide geograafilise asukoha kindlakstegemist krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määrade arvutamiseks (ELT L 309, 30.10.2014, lk 5).

Veerg	
030	**Kvalitatiivne teave** See teave esitatakse ainult krediidiasutuse või investeerimisühingu asukohariigi (päritoluliikmesriigile vastav jurisdiktsioon) kohta ja kõigi riikide kohta koondatult. Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad kooskõlas asjakohase rea juhistega kas {y}või {n}.

Read	
010–020	**Asjakohased krediidiriski positsioonid – krediidirisk** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktis a nimetatud asjakohased krediidiriski positsioonid.
010	**Riskipositsiooni väärtus standardmeetodi kohaselt** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktis a nimetatud asjakohaste krediidiriski positsioonide väärtus arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt. Selles reas ei kajastata kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide riskipositsiooni väärtust; seda kajastatakse real 055.
020	**Riskipositsiooni väärtus sisereitingute meetodi kohaselt** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktis a nimetatud asjakohaste krediidiriski positsioonide väärtus arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 166 kohaselt. Selles reas ei kajastata kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide riskipositsiooni väärtust; seda kajastatakse real 055.
030–040	**Asjakohased krediidiriski positsioonid – tururisk** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktis b nimetatud asjakohased krediidiriski positsioonid.
030	**Kauplemisportfelli kuuluvate pikkade ja lühikeste riskipositsioonide summa standardmeetodite puhul** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktis b nimetatud asjakohaste krediidiriski positsioonide pikkade ja lühikeste netopositsioonide summa (vt kapitalinõuete määruse artikkel 327), millele kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükis sätestatud omavahendite nõudeid: — positsioonid võlainstrumentides, v.a väärtpaberistamine; — positsioonid kauplemisportfelli väärtpaberistamise positsioonides; — positsioonid korrelatsioonil põhinevates kauplemisportfellides; — positsioonid omakapitaliväärtpaberites; — ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevad positsioonid, kui omavahendite nõuded on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 348 kohaselt.
040	**Kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide väärtus sisemudelite puhul** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktis b nimetatud asjakohaste krediidiriski positsioonide puhul, millele kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. ja 5. peatükis sätestatud omavahendite nõudeid, kajastatakse alljärgneva summa: — selliste mittetuletisinstrumentide positsioonide õiglane väärtus kapitalinõuete määruse artikli 104 kohaselt, mis kujutavad endast asjakohaseid krediidiriski positsioone vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti b kohasele määratlusele; — selliste tuletisinstrumentide tinglik väärtus, mis kujutavad endast asjakohaseid krediidiriski positsioone vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti b kohasele määratlusele.

Read	
055	**Asjakohased krediidiriski positsioonid – kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktis c nimetatud asjakohaste krediidiriski positsioonide väärtus arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 248 kohaselt.
070–110	**Omavahendite nõuded ja kaalud**
070	**OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU VASTUTSÜKLILISE KAPITALIPUHVRI PUHUL** Ridade 080, 090 ja 100 summa.
080	**Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – krediidirisk** Asjaomase riigi puhul kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti a kohaselt määratletud asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 1.–4. ja 6. peatükile. Selles reas ei kajastata kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide omavahendite nõudeid; neid kajastatakse real 100. Omavahendite nõuded moodustavad 8 % riskiga kaalutud varast ja need määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 1.–4. ja 6. peatüki sätetele.
090	**Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – tururisk** Asjaomase riigi puhul kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti b kohaselt määratletud asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded, mis on spetsiifilise riski puhul määratud kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükile ning täiendava makseviivituse ja reitingute muutumise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatükile. Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded tururiski raamistiku alusel hõlmavad muu hulgas väärtpaberistamise positsioonide omavahendite nõudeid kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükiga ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate suhtes olevate riskipositsioonide omavahendite nõudeid, mis on määratud kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 348.
100	**Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid** Asjaomase riigi puhul kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punkti c kohaselt määratletud asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatükile. Omavahendite nõuded moodustavad 8 % riskiga kaalutud varast ja need arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki sätetele.
110	**Omavahendite nõuete kaalud** Igas riigis vastutsüklilise kapitalipuhvri määra suhtes kohaldatav kaal arvutatakse omavahendite nõuete suhtarvuna, mis leitakse järgmiselt. 1. Lugeja: asjakohaste krediidiriski positsioonidega asjaomases riigis seotud omavahendite nõuded kokku [rida 070, veerg 010, riigi leht] 2. Nimetaja: kõigi krediidiriski positsioonidega, mis on asjakohased vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamiseks vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõikele 4, seotud omavahendite nõuded kokku [rida 070, veerg 010, „Kokku”]. Kõigi riikide koondteavet omavahendite nõuete kaalude kohta ei esitata.

Read	
120–140	**Vastutsüklilise puhvri määrad**
120	**Määratud asutuse kehtestatud vastutsüklilise kapitalipuhvri määr** Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr, mille on asjaomasele riigile kehtestanud selle riigi määratud asutus vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklitele 136, 137, 139 ning artikli 140 lõike 2 punktidele a ja c ja lõike 3 punktile b. Kui asjaomase riigi määratud asutus ei ole sellele riigile vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kehtestanud, tuleb see rida tühjaks jätta. Vastutsüklilise kapitalipuhvri määrasid, mille määratud asutus on kehtestanud, kuid mis ei ole aruandekuupäeva seisuga asjaomases riigis veel kohaldatavad, ei kajastata. Kõigi riikide koondteavet määratud asutuse kehtestatud vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kohta ei esitata.
130	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu riigi suhtes kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr** Krediidiasutuse või investeerimisühingu asukohariigi puhul kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr, mille on kehtestanud selle riigi määratud asutus vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklitele 137, 138, 139 ning artikli 140 lõike 2 punktile b ja lõike 3 punktile a. Vastutsüklilise kapitalipuhvri määrasid, mis ei ole aruandekuupäeva seisuga veel kohaldatavad, ei kajastata. Kõigi riikide koondteavet krediidiasutuse või investeerimisühingu riigi puhul kohaldatava vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kohta ei esitata.
140	**Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr** Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõikele 1. Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr on selliste vastutsükliliste puhvrite määrade kaalutud keskmine, mida kohaldatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu asjakohaste krediidiriskipositsioonide asukoha jurisdiktsioonides või mida kohaldatakse kapitalinõuete direktiivi artikli 140 kohaldamisel selle direktiivi artikli 139 lõike 2 või 3 alusel. Asjaomane vastutsüklilise puhvri määr kajastatakse lahtris [rida 120, veerg 020, riigi leht] või [rida 130, veerg 020, riigi leht]. Igas riigis vastutsüklilise kapitalipuhvri määra suhtes kohaldatav kaal on omavahendite nõuete osakaal omavahendite nõuetes kokku ja see esitatakse väljal [rida 110, veerg 020, riigi leht]. Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kohta esitatakse ainult kõigi riikide koondteave, mitte eraldi iga riigi teave.
150–160	**2 % künnise kasutamine**
150	**2 % künnise kasutamine üldise krediidiriskipositsiooni puhul** Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 1152/2014 artikli 2 lõike 5 punktiga b võib selliste üldiste välismaiste riskipositsioonide asukohaks, mille kogusumma ei ületa 2 % asjaomase krediidiasutuse või investeerimisühingu üldiste krediidiriskipositsioonide, kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide ja väärtpaberistamise positsioonide kogusummast, määrata krediidiasutuse või investeerimisühingu päritoluliikmesriigi. Üldiste krediidiriskipositsioonide, kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide ja väärtpaberistamise positsioonide kogusumma arvutatakse nii, et jäetakse kõrvale üldised krediidiriskipositsioonid, mille asukoht määrati komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 1152/2014 artikli 2 lõike 5 punkti ja artikli 2 lõike 4 kohaselt. Kui krediidiasutus või investeerimisühing teeb kõnealuse erandi, märgib ta oma päritoluliikmesriigile vastava jurisdiktsiooni vormi ja kõigi riikide koondteabe väljale „jah”. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kõnealust erandit ei tee, märgib ta asjakohasele väljale „ei”.

Read	
160	**2 % künnise kasutamine kauplemisportfelli kuuluva riskipositsiooni puhul** Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 1152/2014 artikli 3 lõikega 3 võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud määrata kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide asukohaks krediidiasutuse või investeerimisühingu päritoluliikmesriigi, kui kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid kokku ei ületa 2 % nende üldiste krediidiriskipositsioonide, kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide ja väärtpaberistamise positsioonide kogusummast. Kui krediidiasutus või investeerimisühing teeb kõnealuse erandi, märgib ta oma päritoluliikmesriigile vastava jurisdiktsiooni vormi ja kõigi riikide koondteabe väljale „jah”. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kõnealust erandit ei tee, märgib ta asjakohasele väljale „ei”.

3.5. C 10.01 JA C 10.02 – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT KÄSITLETAVAD OMAKAPITALI INVESTEERINGUD (VORMID CR EQU IRB 1 JA CR EQU IRB 2)

3.5.1. Üldised märkused

86. Vorm CR EQU IRB koosneb kahest vormist. Vormis CR EQU IRB 1 esitatakse üldine ülevaade omakapitali investeeringute riskipositsiooni klassi sisereitingute meetodi kohastest riskipositsioonidest ja koguriskipositsiooni arvutamiseks kasutatavatest erinevatest meetoditest. Vormis CR EQU IRB 2 esitatakse riskiparameetritel põhineva meetodi kohase koguriskipositsiooni jaotus võlgniku reitinguklasside lõikes. Järgnevates juhistes tähendab „vorm CR EQU IRB” vastavalt vajadusele nii vormi CR EQU IRB 1 kui ka CR EQU IRB 2.

87. Vormis CR EQU IRB esitatakse teave, mis käsitleb riskiga kaalutud vara arvutamist kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki kohaselt nimetatud määruse artikli 147 lõike 2 punktis e osutatud omakapitali investeeringute krediidiriski puhul (kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt a).

88. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 147 lõikele 6 määratakse omakapitali investeeringute riskipositsiooni klassi järgmised riskipositsioonid:

a) muud nõuded kui võlanõuded, kui selliste nõuetega kaasneb allutatud jääknõudeõigus emitendi varale või tulule;

b) võlanõuded ja muud väärtpaberid, partnerlused, tuletisinstrumendid või muud vahendid, mille majanduslik sisu on samalaadne kui punktis a määratletud nõuete puhul.

89. Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevaid riskipositsioone, mida käsitletakse kapitalinõuete määruse artiklis 152 osutatud lihtsustatud riskikaalu meetodi kohaselt, kajastatakse samuti vormis CR EQU IRB.

90. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 151 lõikele 1 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud vormi CR EQU IRB, kui nad kohaldavad ühte kolmest kapitalinõuete määruse artiklis 155 osutatud meetodist:

— lihtsustatud riskikaalu meetod,

— riskiparameetritel põhinev meetod,

— sisemudelitel põhinev meetod.

Lisaks kajastavad sisereitingute meetodit kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud vormis CR EQU IRB riskiga kaalutud vara selliste omakapitali investeeringute puhul, mille suhtes kohaldatakse püsiva riskikaalu käsitlust (ilma et neid siiski otseselt käsitletaks lihtsustatud riskikaalu meetodi kohaselt või (ajutiselt või alaliselt) osaliselt krediidiriski standardmeetodi kohaselt (nt omakapitali investeeringud, millele on määratud vastavalt 250 % riskikaal kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 4 kohaselt või 370 % riskikaal kapitalinõuete määruse artikli 471 lõike 2 kohaselt)).

91. Vormis CR EQU IRB ei kajastata järgmisi omakapitali investeeringuid.

— kauplemisportfelli kuuluvad omakapitali investeeringud (kui krediidiasutus või investeerimisühing ei ole vabastatud kauplemisportfelli positsioonide omavahendite nõuete arvutamisest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 94);

— omakapitali investeeringud, mille suhtes osaliselt kohaldatakse standardmeetodit (kapitalinõuete määruse artikkel 150), sealhulgas:

— omakapitali investeeringud, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 495 lõike 1 kohaselt varasemalt kehtinud nõudeid;

— omakapitali investeeringud ettevõtjatesse, kelle vastu olevatele krediidi iseloomuga nõuetele on standardmeetodi kohaselt määratud 0 % riskikaal, sealhulgas avaliku sektori rahastatavatesse ettevõtjatesse, mille suhtes võib kohaldada 0 % riskikaalu (kapitalinõuete määruse artikli 150 lõike 1 punkt g);

— omakapitali investeeringud, mida tehakse teatavate majandussektorite edendamiseks õigusaktidega ette nähtud selliste kavade kohaselt, mis pakuvad krediidiasutusele või investeerimisühingule olulisi investeeringutoetusi ning millega kaasnevad teatav valitsuse poolne järelevalve ja omakapitali investeeringute piirangud (kapitalinõuete määruse artikli 150 lõike 1 punkt h);

— omakapitali investeeringud abiettevõtjasse, kelle riskiga kaalutud vara võib arvutada nii nagu „muid varasid, mis ei ole krediidi iseloomuga" (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 155 lõikele 1);

— omakapitali investeeringud, mis on maha arvatud omavahenditest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 46 ja 48.

3.5.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta (kehtivad nii vormi CR EQU IRB 1 kui ka vormi CR EQU IRB 2 kohta)

Veerg	
005	**VÕLGNIKU REITINGUKLASS (REA TUNNUS)** Võlgniku reitinguklass on rea tunnus ja see peab vormi iga rea puhul olema kordumatu. See on numbrilises järjestuses 1, 2, 3 jne.
010	**SISEREITINGUTE SÜSTEEM** **VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)** Riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 010 makseviivituse tõenäosust, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 165 lõikele 1. Võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust kajastatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki 6. jaos sätestatud miinimumnõuetega. Iga üksiku reitinguklassi või kogumi puhul kajastatakse asjaomasele konkreetsele võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust. Kõik kajastatavad riskiparameetrid tuletatakse riskiparameetritest, mida kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemi puhul. Võlgniku reitinguklasside või kogumite agregeerimisele vastavate andmete (nt koguriskipositsioon) puhul esitatakse agregeeritud võlgniku reitinguklassidele või kogumitele määratud makseviivituse tõenäosuste riskipositsioonidega kaalutud keskmine. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel võetakse arvesse kõiki riskipositsioone, sealhulgas makseviivituses olevaid riskipositsioone. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse kaalumiseks riskipositsiooni väärtust, milles on arvesse võetud kaudset krediidiriski kaitset (veerg 060).
020	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 020 esmase riskipositsiooni väärtust (enne ümberhindlustegurite kohaldamist). Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 167 on omakapitali investeeringute riskipositsiooni väärtuseks bilansiline väärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi. Bilansiväliste omakapitali investeeringute riskipositsiooni väärtuseks on nimiväärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 020 ka kapitalinõuete määruse I lisa kohaseid bilansiväliseid kirjeid, mis on määratud omakapitali investeeringute riskipositsiooni klassi (nt osaliselt tasutud aktsiate ja osade tasumata osa). Lihtsustatud riskikaalu meetodit või riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud (nagu on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 165 lõikes 1) võtavad arvesse ka kapitalinõuete määruse artikli 155 lõike 2 teises lõigus osutatud tasakaalustavaid positsioone.

Veerg	
030–040	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU** **KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE** **GARANTIID** **KREDIIDITULETISINSTRUMENDID** Olenemata omakapitali investeeringute riskiga kaalutud vara arvutamiseks kasutatavast meetodist võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse võtta omakapitali investeeringule saadud kaudset krediidiriski kaitset (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõiked 2, 3 ja 4). Lihtsustatud riskikaalu meetodit või riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veergudes 030 ja 040 kaudset krediidiriski kaitset, mis on garantiide (veerg 030) või krediidituletisinstrumentide (veerg 040) vormis ja mida võetakse arvesse vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükis sätestatud meetoditele.
050	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU** **KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE** **(–) KOGUVÄLJAVOOL** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 050 esmase riskipositsiooni sellist osa enne ümberhindlustegurite kohaldamist, mis on kaetud kaudse krediidiriski kaitsega, mida võetakse arvesse vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükis sätestatud meetoditele.
060	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Lihtsustatud riskikaalu meetodit või riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 060 riskipositsiooni väärtust, võttes arvesse kaudsest krediidiriski kaitsest tulenevat asendusmõju (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõiked 2 ja 3 ning artikkel 167). Bilansiväliste omakapitali investeeringute puhul on riskipositsiooni väärtuseks nimiväärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi (kapitalinõuete määruse artikkel 167).
070	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)** Riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selliste makseviivitusest tingitud kahjumäärade riskipositsioonidega kaalutud keskmist kahjumäära, mis on määratud agregeeritud võlgniku reitinguklassidele või kogumitele. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust, võttes arvesse kaudset krediidiriski kaitset (veerg 060). Krediidiasutused ja investeerimisühingud järgivad kapitalinõuete määruse artikli 165 lõiget 2.
080	**RISKIGA KAALUTUD VARA** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad omakapitali investeeringute riskiga kaalutud vara, mis arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 155. Juhul kui riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavatel krediidiasutustel ja investeerimisühingutel ei ole piisavalt teavet kapitalinõuete määruse artikli 178 kohase makseviivituse määratluse kasutamiseks, kohaldatakse riskiga kaalutud vara arvutamisel riskikaalude suhtes korrigeerimistegurit 1,5 (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 3). Seoses riskikaalu funktsiooni sisendparameetriga M (lõpptähtaeg) määratakse omakapitali investeeringutele lõpptähtajaks 5 aastat (kapitalinõuete määruse artikli 165 lõige 3).
090	**MEMOKIRJE: OODATAV KAHJU** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 090 omakapitali investeeringute oodatavat kahju, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 158 lõigetele 4, 7, 8 ja 9.

92. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 155 võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutada erinevate portfellide puhul erinevaid meetodeid (lihtsustatud riskikaalu meetod, riskiparameetritel põhinev meetod või sisemudelitel põhinev meetod), kui nad kasutavad neid meetodeid sisemise riskijuhtimisega seotud eesmärkidel. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad vormis CR EQU IRB 1 riskiga kaalutud vara ka selliste omakapitali investeeringute puhul, mille suhtes kohaldatakse püsiva riskikaalu käsitlust (ilma et neid siiski otseselt käsitletaks lihtsustatud riskikaalu meetodi kohaselt või (ajutiselt või alaliselt) osaliselt krediidiriski standardmeetodi kohaselt).

Read	
Vormi CR EQU IRB 1 rida 020	**RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEV MEETOD: KOKKU** Riskiparameetritel põhinevat meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 3) kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet vormi CR EQU IRB 1 real 020.
Vormi CR EQU IRB 1 read 050–090	**LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETOD: KOKKU** **LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES** Lihtsustatud riskikaalu meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 2) kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet vastavalt aluspositsiooni tunnustele ridadel 050–090.
Vormi CR EQU IRB 1 rida 100	**SISEMUDELITEL PÕHINEV MEETOD** Sisemudelitel põhinevat meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 4) kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet real 100.
Vormi CR EQU IRB 1 rida 110	**OMAKAPITALI INVESTEERINGUD, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID** Sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskiga kaalutud vara selliste omakapitali investeeringute puhul, mille suhtes kohaldatakse püsiva riskikaalu käsitlust (ilma et neid siiski otseselt käsitletaks lihtsustatud riskikaalu meetodi kohaselt või (ajutiselt või alaliselt) osaliselt krediidiriski standardmeetodi kohaselt). Näiteks: — finantssektori ettevõtjates olevate omakapitali investeeringute riskiga kaalutud vara, mida käsitletakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 48 lõikele 4, samuti — omakapitali investeeringuid, millele määratakse 370 % riskikaal vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 471 lõikele 2, kajastatakse real 110.
Vorm CR EQU IRB 2	**RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEVA MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDE LÕIKES** Riskiparameetritel põhinevat meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 3) kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet vormis CR EQU IRB 2. Kui riskiparameetritel põhinevat meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kohaldavad ainulaadset reitingusüsteemi või saavad andmeid kajastada vastavalt sisemisele põhiskaalale, kajastavad nad vormis CR EQU IRB 2 asjaomase ainulaadse reitingusüsteemi või põhiskaalaga seotud reitinguklasse või kogumeid. Mis tahes muul juhul erinevad reitingusüsteemid ühendatakse ja järjestatakse vastavalt järgmistele kriteeriumidele. Erinevate reitingusüsteemide võlgnike reitinguklassid või kogumid koondatakse ja järjestatakse igale võlgniku reitinguklassile määratud madalaimast makseviivituse tõenäosusest kõrgeima makseviivituse tõenäosuseni.

3.6. C 11.00 – ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK (CR SETT)

3.6.1. Üldised märkused

93. Käesolevas vormis esitatakse teave nii kauplemisportfelli kui ka kauplemisportfelliväliste tehingute kohta, mis on pärast nende ettenähtud ülekandepäeva arveldamata, ja nende vastavad arveldusriski omavahendite nõuded (vt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunkt ii ja artikkel 378).

94. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad vormis CR SETT teavet arveldus-/ülekanderiski kohta seoses nii nende kauplemisportfelli kuuluvate kui ka kauplemisportfelliväliste võlainstrumentide, aktsiate, välisvaluuta ja kaupadega.

95. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378 ei võeta arveldus-/ülekanderiski omavahendite nõuetes arvesse võlainstrumentide, aktsiate, välisvaluuta ja kaupadega seotud repotehingute ning väärtpaberite või kaupade laenuks andmise ja võtmise puhul. Tuleb siiski tähele panna, et tuletisinstrumentide ja pika arveldustähtajaga tehingute suhtes, mis on pärast nende ettenähtud ülekandepäeva arveldamata, kohaldatakse arveldus-/ülekanderiski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378.

96. Pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehingute puhul arvutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud hinnavahe, mille raames nad võivad saada kahju. Hinnavahe arvutatakse asjaomase võlainstrumendi, omakapitali, välisvaluuta või kauba kokkulepitud arveldushinna ja tema praeguse turuväärtuse vahena, mis võib põhjustada krediidiasutusele või investeerimisühingule kahju.

97. Krediidiasutused ja investeerimisühingud korrutavad selle hinnavahe kapitalinõuete määruse artikli 378 tabelis 1 esitatud asjakohase teguriga, et määrata kindlaks vastavad omavahendite nõuded.

98. Riskipositsiooni arvutamiseks korrutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punktile b arveldus-/ülekanderiski omavahendite nõuded 12,5ga.

99. Tuleb silmas pidada, et kapitalinõuete määruse artikli 379 kohaste reguleerimata väärtpaberiülekannete omavahendite nõudeid ei kajastata vormis CR SETT. Need omavahendite nõuded kajastatakse krediidiriski vormidel (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**ARVELDAMATA TEHINGUD ARVELDUSHINNAS** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehinguid vastavates kokkulepitud arveldushindades, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 378. Selles veerus võetakse arvesse kõiki arveldamata tehinguid, olenemata sellest, kas need on pärast ettenähtud arvelduspäeva kasumis või kahjumis.
020	**ARVELDAMATA TEHINGUTEST TULENEVA HINNAVAHE RISKIPOSITSIOON** Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378 kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud asjaomase võlainstrumendi, omakapitali, välisvaluuta või kauba kokkulepitud arveldushinna ja praeguse turuväärtuse hinnavahet, mis võib põhjustada krediidiasutusele või investeerimisühingule kahju. Selles veerus kajastatakse ainult pärast ettenähtud arvelduspäeva kahjumis olevaid arveldamata tehinguid.
030	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad omavahendite nõudeid, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378.
040	**ARVELDUSRISKI KOGURISKIPOSITSIOON** Arveldusriski riskipositsiooni arvutamiseks korrutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud veerus 030 kajastatavad omavahendite nõuded 12,5ga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punktile b.

Read	
010	**Kauplemisportfellivälised arveldamata tehingud kokku** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kauplemisportfelliväliste positsioonide arveldus-/ülekanderiski kogusummat (kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunkt ii ja artikkel 378). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal {rida 010, veerg 010} pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehingute kogusummat vastavates kokkulepitud arveldushindades. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal {rida 010, veerg 020} agregeeritud teavet kahjumis olevatest arveldamata tehingutest tuleneva hinnavahe riskipositsiooni kohta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal {rida 010, veerg 030} agregeeritud omavahendite nõudeid, mis tulenevad arveldamata tehingute omavahendite nõuete summeerimisest, korrutades veerus 020 kajastatud hinnavahe asjakohase teguriga, mis põhineb ettenähtud arvelduspäevale järgnevate tööpäevade arvul (kapitalinõuete määruse artikli 378 tabelis 1 osutatud kategooriad).
020–060	**Kuni 4 päeva arveldamata tehingud (tegur 0 %)** **5 kuni 15 päeva arveldamata tehingud (tegur 8 %)** **16 kuni 30 päeva arveldamata tehingud (tegur 50 %)** **31 kuni 45 päeva arveldamata tehingud (tegur 75 %)** **46 päeva või rohkem arveldamata tehingud (tegur 100 %)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ridadel 020–060 teavet kauplemisportfelliväliste positsioonide arveldus-/ülekanderiski kohta vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 378 tabelis 1 osutatud kategooriatele. Arveldus-/ülekanderiski omavahendite nõudeid ei pea kajastama tehingute puhul, mis on arveldamata vähem kui 5 tööpäeva pärast ettenähtud arvelduspäeva.
070	**Kauplemisportfelli arveldamata tehingud kokku** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kauplemisportfelli positsioonide arveldus/ülekanderiski kogusummat (kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunkt ii ja artikkel 378). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal {rida 070 veerg 010} pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehingute kogusummat vastavates kokkulepitud arveldushindades. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal {rida 070, veerg 020} agregeeritud teavet kahjumis olevatest arveldamata tehingutest tuleneva hinnavahe riskipositsiooni kohta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal {rida 070, veerg 030} agregeeritud omavahendite nõudeid, mis tulenevad arveldamata tehingute omavahendite nõuete summeerimisest, korrutades veerus 020 kajastatud hinnavahe asjakohase teguriga, mis põhineb ettenähtud arvelduspäevale järgnevate tööpäevade arvul (kapitalinõuete määruse artikli 378 tabelis 1 osutatud kategooriad).
080–120	**Kuni 4 päeva arveldamata tehingud (tegur 0 %)** **5 kuni 15 päeva arveldamata tehingud (tegur 8 %)** **16 kuni 30 päeva arveldamata tehingud (tegur 50 %)** **31 kuni 45 päeva arveldamata tehingud (tegur 75 %)** **46 päeva või rohkem arveldamata tehingud (tegur 100 %)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ridadel 080–120 teavet kauplemisportfelli positsioonide arveldus-/ülekanderiski kohta vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 378 tabelis 1 osutatud kategooriatele. Arveldus-/ülekanderiski omavahendite nõudeid ei pea kajastama tehingute puhul, mis on arveldamata vähem kui 5 tööpäeva pärast ettenähtud arvelduspäeva.

3.7. C 13.01 – KREDIIDIRISK – VÄÄRTPABERISTAMINE (CR SEC)

3.7.1. Üldised märkused

100. Kui krediidiasutus või investeerimisühing tegutseb väärtpaberistamise tehingu algatajana, esitatakse sellel vormil teave kõigi väärtpaberistamiste kohta, mille puhul võetakse arvesse riski olulise osa ülekandmist. Kui krediidiasutus või investeerimisühing tegutseb investorina, kajastatakse kõiki riskipositsioone.

101. Kajastatav teave oleneb krediidiasutuse või investeerimisühingu rollist väärtpaberistamises. Seega kohaldatakse väärtpaberistamise tehingu algatajate, sponsorite ja investorite suhtes asjakohaseid aruandluskirjeid.

102. Sellel vormil esitatakse koondteave kauplemisportfelliväliste traditsiooniliste ja sünteetiliste väärtpaberistamiste kohta.

3.7.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010	**ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU** Väärtpaberistamise tehingu algatanud krediidiasutus või investeerimisühing peab kajastama kõigi väärtpaberistamise tehingus algatatud olemasolevate väärtpaberistamise avatud positsioonide summat aruandekuupäeva seisuga, olenemata sellest, kellele positsioonid kuuluvad. Seega kajastatakse bilansilisi väärtpaberistamise positsioone (nt võlakirjad, allutatud laenud) ning bilansiväliseid positsioone ja tuletisinstrumente (nt allutatud krediidiliinid, likviidsuse tagamise tehingud, intressimäära vahetustehingud, krediidiriski vahetustehingud jne), mis on väärtpaberistamises algatatud. Traditsiooniliste väärtpaberistamiste puhul, kus väärtpaberistamise tehingu algatajal ei ole mingit positsiooni, ei võta väärtpaberistamise tehingu algataja asjaomast väärtpaberistamist selle vormi jaoks arvesse. Sel eesmärgil loetakse väärtpaberistamise tehingu algataja positsioonide hulka kuuluvaks uuenevate nõuete väärtpaberistamisel kasutatavad ennetähtaegse amortiseerimise klauslid (kapitalinõuete määruse artikli 242 punkt 16).
0020-0040	**SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE** Kapitalinõuete määruse artiklid 251 ja 252 Väärtpaberistamise struktuuriga seotud krediidiriski maandamise tehnikate korrigeeritud väärtuses ei võeta arvesse lõpptähtaegade mittevastavust.
0020	**(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (C_{VA})** Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõikega 2 on ette nähtud üksikasjalik kord selles veerus kajastatava volatiilsusega korrigeeritud tagatise väärtuse (C_{VA}) arvutamiseks.
0030	**(–) KOGUVÄLJAVOOL: KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)** Sissevoolu ja väljavoolu üldreegli kohaselt on selles veerus kajastatavad summad esitatud sissevooluna vastaval krediidiriski vormil (CR SA või CR IRB) ja krediidiriski kaitse andja (st kolmas isik, kellele väärtpaberistamise seeria kaudse krediidiriski kaitse kaudu üle kantakse) asjakohases riskipositsiooni klassis. Valuutariskiga korrigeeritud krediidiriski kaitse nimiväärtuse (G*) arvutamise kord on kehtestatud kapitalinõuete määruse artikli 233 lõikes 3.

Veerg	
0040	**KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS** Kõiki säilitatud või tagasi ostetud väärtpaberistamise seeriaid (nt säilitatud esimese järjekoha kahju positsioonid) kajastatakse nimiväärtuses. Krediidiriski kaitse säilitatud või tagasi ostetud väärtuse arvutamisel ei võeta arvesse järelevalvelisi krediidiriski kaitse väärtuskärpeid.
0050	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Siia veergu tuleb kanda aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu väärtpaberistamise riskipositsioonide väärtused, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 248 lõigetele 1 ja 2, koos väärtuse korrigeerimiste ja eraldistega ning millele ei ole kohaldatud tehingute ümberhindamistegureid; kapitalinõuete määruse artikli 248 lõike 1 punktis d nimetatud tagastamatud väärtpaberistamise positsioonide ostuhinna allahindlused ning väärtpaberistamise positsioonide brutoväärtuse korrigeerimised ja eraldised. Tasaarvestus on asjakohane ainult samale väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjale antud mitme tuletislepingu puhul, mis on kaetud aktsepteeritud tasaarvestuslepinguga. Sünteetiliste väärtpaberistamiste puhul võrduvad bilansiliste kirjete ja/või investorite osaluste vormil olevad väärtpaberistamise tehingu algataja hoitavad positsioonid veergude 0010–0040 summaga.
0060	**(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED** Kapitalinõuete määruse artikkel 248 Selles veerus kajastatavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised peavad olema seotud ainult väärtpaberistamise positsioonidega. Väärtpaberistatud positsioonide väärtuse korrigeerimisi arvesse ei võeta.
0070	**RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED** Siia veergu tuleb kanda aruandva krediidiasutuse või investeerimisühinguväärtpaberistamispositsioonide väärtused, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 248 lõigetele 1 ja 2, ning millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised ja eraldised, aga millele ei ole kohaldatud tehingute ümberhindlustegureid, koos kapitalinõuete määruse artikli 248 lõike 1 punktis d nimetatud väärtpaberistamise positsioonide ostuhinna allahindlustega, aga ilma väärtpaberistamise positsioonide väärtuse korrigeerimiste ja eraldisteta.
0080-0110	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 57, III osa II jaotise 4. peatükk ja artikkel 249 Neis veergudes kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud teavet krediidiriski maandamise tehnikate kohta, millega riskipositsiooni(de) krediidiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel (nagu märgitud allpool sissevoolu ja väljavoolu puhul). Riskipositsiooni väärtust mõjutavale tagatisele (nt kui seda kasutatakse krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju) seatakse ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega. Siin kajastatakse järgmisi kirjeid: 1. tagatis, mis on arvesse võetud vastavalt finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetodile (kapitalinõuete määruse artikkel 222); 2. aktsepteeritav kaudne krediidiriski kaitse.
0080	**(–) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G_A)** Kaudne krediidiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59 ning artiklites 234–236.

Veerg	
0090	**(–) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE** Otsene krediidiriski kaitse, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 58, mainitud artikli 249 lõike 2 esimeses lõigus ning reguleeritud artiklites 195, 197 ja 200. Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ning kapitalinõuete määruse artiklite 218–219 kohaseid bilansilise tasaarvestuse kokkuleppeid käsitatakse rahalise tagatisena.
0100-0110	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE** Kajastatakse samade riskipositsiooni klasside ning vajaduse korral riskikaalude või võlgniku reitinguklasside sisest sissevoolu ja väljavoolu.
0100	**(–) KOGUVÄLJAVOOL** Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõige 3, artikli 235 lõiked 1 ja 2 ning artikkel 236 Väljavool peab vastama kirje „riskipositsioon, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised ja eraldised" kaetud osale, mis arvatakse maha võlgniku riskipositsiooni klassist ja vajaduse korral riskikaalust või võlgniku reitinguklassist ning seejärel määratakse krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral riskikaalu või võlgniku reitinguklassi. Seda summat käsitatakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral riskikaalu või võlgniku reitinguklassi.
0110	**KOGUSISSEVOOL** Väärtpaberistamise positsioone, mis on võlaväärtpaberid ja aktsepteeritud finantstagatis vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 197 lõikele 1, kajastatakse finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetodi kasutamise korral sissevooluna selles veerus.
0120	**RISKI NETOPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Siia veergu kantakse vastavasse riskikaalu ja riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioon pärast sellise sissevoolu ja väljavoolu arvessevõtmist, mis tuleneb krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju.
0130	**(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (CVAM) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL** Kapitalinõuete määruse artiklid 223–228 Kajastatav summa peab sisaldama ka krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju (kapitalinõuete määruse artikkel 218).
0140	**RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)** Väärtpaberistamise riskipositsioonide väärtus, mis on arvutatud kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 248, aga selle artikli lõike 1 punktis b sätestatud ümberhindlustegureid kohaldamata
0150	**MILLEST: KOHALDATAKSE TEHINGUTE ÜMBERHINDAMISTEGURIT 0 %** Kapitalinõuete määruse artikli 248 lõike 1 punkt b Ümberhindlusteguri määratulus on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 56. Aruandluse eesmärgil kajastatakse ümberhindlusteguri 0 % puhul riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtusi (E*).

Veerg	
0160	**(–) TAGASTAMATU OSTUALLAHINDLUS** Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 248 lõike 1 punktile d võib väärtpaberistamise tehingu algatajast krediidiasutus või investeerimisühing sellise väärtpaberistamise riskipositsiooni väärtusest, millele on määratud 1 250 % riskikaal, maha arvata selliste aluspositsioonidega seonduvad tagastamatud ostuallahindlused, mis on vähendanud omavahendeid.
0170	**(–) ALUSPOSITSIOONIDE SPETSIIFILISED KREDIIDIRISKIGA KORRIGEERIMISED** Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 248 lõike 1 punktile d võib väärtpaberistamise tehingu algatajast krediidiasutus või investeerimisühing sellise väärtpaberistamise positsiooni riskipositsiooni väärtusest, millele on määratud 1 250 % riskikaal või mis on maha arvatud esimese taseme põhiomavahenditest, maha arvata aluspositsioonide spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste summa, mis on arvutatud kooskõlas artikliga 110.
0180	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Väärtpaberistamise riskipositsioonide väärtus, mis on arvutatud kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 248
0190	**(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Kapitalinõuete määruse artiklite 244 ja 245 lõike 1 punktiga b ning artikli 253 lõikega 1 on ette nähtud, et väärtpaberistamise positsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse 1 250 % riskikaalu, võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud alternatiivina positsiooni kaasamisele oma riskiga kaalutud vara arvutusse arvata positsiooni riskipositsiooni väärtuse omavahenditest maha.
0200	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID** Riskipositsiooni väärtus, millest on lahutatud omavahenditest maha arvatud riskipositsiooni väärtus.
0210	**SEC-IRBA** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõike 1 punkt a
0220-0260	**RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES** Väärtpaberistamise sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid riskikaaluvahemikuti.
0270	**MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)** Kapitalinõuete määruse artikli 255 lõige 4 Selle veeru jaoks käsitletakse jaenõudeid ostetud jaenõuetena ja mittejaenõudeid ostetud nõuetena äriühingute vastu.
0280	**SEC-SA** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõike 1 punkt b
0290-0340	**RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES** Väärtpaberistamise standardmeetodi kohased riskipositsioonid riskikaaluvahemikuti. Riskikaalu 1 250 % (W teadmata) jaoks on kapitalinõuete määruse artikli 261 lõike 2 punktis b sätestatud, et kui krediidiasutus või investeerimisühing ei tea viivisseisundit rohkem kui 5 % kogumisse kuuluvate aluspositsioonide osas, peab väärtpaberistamise positsiooni riskikaal olema 1 250 %.
0350	**SEC-ERBA** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõike 1 punkt c

Veerg	
0360-0570	**KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES (LÜHIKESED JA PIKAD)** Kapitalinõuete määruse artikkel 263 Väärtpaberistamise välisreitingute meetodi kohaseid positsioone, millele on antud kaudne reiting vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 254 lõikele 2, kajastatakse reitingu saanud positsioonidena. Riskipositsiooni väärtused, millele kohaldatakse riskikaalusid, jagatakse lühikesteks ja pikkadeks ning krediidikvaliteedi astmete alusel, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 263 tabelites 1 ja 2 ning artikli 264 tabelites 3 ja 4.
0580-0630	**SEC-ERBA KOHALDAMISE PÕHJUSTE LÕIKES** Iga väärtpaberistamise positsiooni puhul kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud veergudes 0580–0620 üht järgmistest võimalustest.
0580	**AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõike 2 punkt c Siin veerus kajastatakse kõiki autolaene ja -liisinguid ning seadmete liisinguid, isegi kui need kvalifitseeruvad kapitalinõuete määruse artikli 254 lõike 2 punktide ja või b kohaldamiseks.
0590	**SEC-ERBA VALIK** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõige 3
0600	**POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõike 2 punkt a
0610	**POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI B** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõike 2 punkt b
0620	**POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2** Väärtpaberistamise positsioonid, millele kohaldatakse väärtpaberistamise välisreitingute meetodit, sest sisereitingute ja standardmeetodi kasutamise on pädevad asutused kapitalinõuete määruse artikli 254 lõike 4 või artikli 258 lõike 2 kohaselt ära keelanud
0630	**JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT** Väärtpaberistamise positsioonid, millele kohaldatakse väärtpaberistamise välisreitingute meetodit, järgides kapitalinõuete määruse artikli 254 lõikes 1 sätestatud meetodite tähtsusjärjekorda
0640	**SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõige 5 varaga tagatud kommertsväärtpaberite programmi positsioonide puhul kasutatava sisemisel hinnangul põhineva meetodi kohta
0650-0690	**RISKIKAALUVAHEMIKE LÕIKES** Sisemisel hinnangul põhineva meetodi kohased riskipositsioonid riskikaaluvahemikuti
0700	**MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)** Kui ühtegi eelnimetatud meetodit ei kohaldata, määratakse väärtpaberistamise positsioonidele kapitalinõuete määruse artikli 254 lõike 7 kohaselt 1 250 % riskikaal.
0710-0860	**RISKIGA KAALUTUD VARA** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvutatav riskiga kaalutud koguvara enne lõpptähtaegade mittevastavustest või hoolduskohustuste sätete rikkumisest tulenevaid korrigeerimisi, välja arvatud riskiga kaalutud vara, mis vastab riskipositsioonidele, mis on väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud.

Veerg	
0840	**IAA: KESKMINE RISKIKAAL (%)** Selles veerus kajastatakse väärtpaberistamise riskipositsioonidega kaalutud keskmisi riskikaalusid.
0860	**MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED** Selliste sünteetiliste väärtpaberistamiste kajastamisel, mille puhul esineb lõpptähtaegade mittevastavus, ei võeta selles veerus arvesse mis tahes lõpptähtaegade mittevastavust.
0870	**LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE** Sünteetiliste väärtpaberistamiste lõpptähtaegade mittevastavuse puhul kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklis 252 määratletud RW*-RW(SP), välja arvatud väärtpaberistamise seeriate puhul, mille suhtes kohaldatakse 1 250 % riskikaalu ja mille puhul on kajastatav summa võrdne nulliga. Tuleb tähele panna, et RW(SP) ei hõlma mitte ainult veerus 0650 kajastatud riskiga kaalutud vara, vaid ka riskiga kaalutud vara, mis vastab riskipositsioonidele, mis on väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud.
0880	**MÄÄRUSE (EL) 2017/2402 2. PEATÜKI RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE** ([11]) Kapitalinõuete määruse artikliga 270a on ette nähtud, et kui krediidiasutus või investeerimisühing ei täida teatavaid nõudeid, kehtestavad pädevad asutused proportsionaalse täiendava riskikaalu, mis on vähemalt 250 % riskikaalust (ülempiiriga 1 250 %), mida kohaldataks asjaomaste väärtpaberistamise positsioonide suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jaole.
0890	**ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvutatav riskiga kaalutud koguvara enne artiklites 267 ja 268 sätestatud piiride kohaldamist.
0900	**(–) RISKIKAALU ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE** Kapitalinõuete määruse artikliga 267 on ette nähtud, et krediidiasutus või investeerimisühing, kes teab igal ajahetkel seda, millest aluspositsioonid koosnevad, võib anda kõrgema nõudeõiguse järguga väärtpaberistamise positsioonile maksimaalse riskikaalu, mis on võrdväärne riskipositsioonidega kaalutud keskmise riskikaaluga, mis antaks aluspositsioonidele juhul, kui neid ei oleks väärtpaberistatud.
0910	**(–) ÜLDISEST ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE** Kapitalinõuete määruse artikliga 268 on ette nähtud, et krediidiasutus või investeerimisühing kui väärtpaberistamise tehingu algataja või sponsor või muu krediidiasutus või investeerimisühing, kes kasutab SEC-IRBA meetodit, või krediidiasutus või investeerimisühing kui väärtpaberistamise tehingu algataja või sponsor, kes kasutab SEC-SA või SEC-ERBA meetodit, võib kohaldada hoitava väärtpaberistamise positsiooni suhtes maksimaalset kapitalinõuet, mis on võrdväärne kapitalinõuetega, mis oleks aluspositsioonide puhul arvutatud III osa II jaotise 2. või 3. peatüki kohaselt juhul, kui neid ei oleks väärtpaberistatud.
0920	**RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvutatav riskiga kaalutud koguvara, võttes arvesse artikli 247 lõikes 6 sätestatud koguriskikaalu.
0930	**MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE** Riskiga kaalutud vara, mis tuleneb riskimaanduse andjale ümberjaotatud riskipositsioonidest (ja mida seepärast arvutatakse vastava vormi jaoks), mida võetakse arvesse väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri arvutamisel.

([11]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 12. detsembri 2017. aasta määrus (EL) 2017/2402, millega kehtestatakse väärtpaberistamise üldnormid ning luuakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid ning millega muudetakse direktiive 2009/65/EÜ, 2009/138/EÜ ja 2011/61/EL ning määrusi (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 347, 28.12.2017, lk 35).

103. Vorm on jagatud kolme peamisse reakogumisse, milles esitatakse andmed väärtpaberistamise tehingu algatajate, sponsorite ja investorite algatatud/sponsoreeritud/säilitatud või ostetud riskipositsioonide kohta. Neist igaühe puhul on teave jaotatud bilansiliste ning bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide lõikes, samuti see, kas kohaldatakse diferentseeritud kapitalikäsitlust või mitte.

104. Väärtpaberistamise välisreitingute meetodi kohaselt käsitletavad positsioonid ja reitinguta positsioonid (riskipositsioonid aruandekuupäeva seisuga) on jaotatud ka väärtpaberistamise alguses kohaldatud krediidikvaliteedi astmete lõikes (viimane reakogum). Kõnealust teavet esitavad väärtpaberistamise tehingu algatajad, sponsorid ja investorid.

Read	
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON** Koguriskipositsioon tähendab avatud väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise positsioonide kogusummat. Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult kogu teave, mida väärtpaberistamise tehingu algatajad, sponsorid ja investorid on kajastanud järgnevatel ridadel.
0020	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 62 määratletud avatud väärtpaberistamise positsioonide kogusumma, mille puhul ei ole tegu nimetatud lõike punktis 63 määratletud edasiväärtpaberistamisega.
0030	**MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE** Selliste väärtpaberistamise positsioonide kogusumma, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 243 või 270 sätestatud kriteeriumidele ja seetõttu ka diferentseeritud kapitalikäsitluse nõuetele.
0040	**STANDARDVÄÄRTPABERISTAMISTE POSITSIOONID** Selliste standardväärtpaberistamise positsioonide kogusumma, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 243 sätestatud nõuetele.
0050	**KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA POSITSIOONID VKE-PÕHISTES VÄÄRTPABERISTAMISTES** Selliste VKE-põhiste väärtpaberistamise positsioonide kogusumma, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 270 sätestatud nõuetele.
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 ja 0410	**MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõiked 1, 4, 5 ja 6 ning artiklid 259, 261, 263, 265, 266 ja 269 Selliste väärtpaberistamise positsioonide kogusumma, mis ei vasta diferentseeritud kapitalikäsitluse nõuetele.
0070, 0190, 0310 ja 0430	**EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 64 määratletud avatud edasiväärtpaberistamise positsioonide kogusumma.
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON** Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide ja ennetähtaegse amortiseerimise kohta, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 13 määratletud väärtpaberistamise tehingu algataja.
0090–0130, 0210–0250 ja 0330–0370	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSILISED KIRJED** Kapitalinõuete määruse artikli 248 lõike 1 punkti a kohaselt on bilansilise väärtpaberistamise riskipositsiooni väärtus selle bilansiline väärtus pärast väärtpaberistamise positsiooni asjakohaseid spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi vastavalt artiklile 110. Bilansikirjed jagatakse nii, et ridadel 0100 ja 0120 oleks näha diferentseeritud kapitalikäsitluse kohaldamine (kapitalinõuete määruse artikkel 243) ning ridadel 0110 ja 0130 kõrgema nõudeõiguse järguga väärtpaberistamise positsioonide koguväärtus (kapitalinõuete määruse artikli 242 punkt 6).

Read	
0100, 0220 ja 0340	**MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE** Selliste väärtpaberistamise positsioonide kogusumma, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 243 sätestatud kriteeriumidele ja seetõttu ka diferentseeritud kapitalikäsitluse nõuetele.
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 ja 420	**MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID** Kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 6 määratletud kõrgema nõudeõiguse järguga väärtpaberistamise positsioonide kogusumma.
0140–0180, 0260–0300 ja 0380–0420	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** Nendes ridades tuleb esitada andmed bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide väärtpaberistamise positsioonide kohta, mille suhtes kohaldatakse väärtpaberistamise raamistiku kohaselt ümberhindlustegurit. Bilansivälise väärtpaberistamise positsiooni riskipositsiooni väärtuseks on selle nimiväärtus, millest on maha arvatud kõnealuse väärtpaberistamise positsiooni mis tahes spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ja mida on korrutatud ümberhindlusteguriga 100 %, kui ei ole ette nähtud teisiti. Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumentidest tulenevad bilansivälised väärtpaberistamise positsioonid määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile. Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumendiga seonduvast vastaspoole krediidiriskist tuleneva riskipositsiooni väärtus määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile. Likviidsuse tagamise tehingute, krediidilimiitide ja maksete vahendajate rahaliste ettemaksete puhul kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutamata osa. Intressimäära ja valuuta vahetustehingute puhul tuleb näidata riskipositsiooni väärtust, mis on arvutatud kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 248 lõikega 1. Bilansivälised kirjed ja tuletisinstrumendid jagatakse nii, et ridadel 0150 ja 0170 oleks näha diferentseeritud kapitalikäsitluse kohaldamine (kapitalinõuete määruse artikkel 270) ning ridadel 0160 ja 0180 kõrgema nõudeõiguse järguga väärtpaberistamise positsioonide koguväärtus (kapitalinõuete määruse artikli 242 punkt 6). Kehtivad samad viited, mis ridade 0100–0130 puhul.
0150, 0270 ja 0390	**MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE** Selliste väärtpaberistamise positsioonide kogusumma, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 243 või 270 sätestatud kriteeriumidele ja seetõttu ka diferentseeritud kapitalikäsitluse nõuetele.
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON** Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing on investor. Seepärast tuleb selle vormiga seoses käsitada investorina sellist krediidiasutust või investeerimisühingut, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor.
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON** Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 14 määratletud sponsor. Kui sponsor väärtpaberistab ka oma vara, esitab ta väärtpaberistamise tehingu algatajat käsitleval real teabe oma väärtpaberistatud varade kohta.

Read	
0440-0670	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES** Neil ridadel on teave avatud positsioonide kohta (aruandekuupäeva seisuga), millele määrati tehingu algatamise päeval krediidikvaliteedi aste (kapitalinõuete määruse artikli 263 tabelid 1 ja 2 ning artikli 264 tabelid 3 ja 4). Sisemisel hinnangul põhineva meetodi kohaselt käsitletavate väärtpaberistamise positsioonide puhul on krediidikvaliteedi aste nimetatud meetodi kohase reitingu esmase määramise aegne aste. Kõnealuse teabe puudumisel kajastatakse krediidikvaliteedi astmeid käsitlevate andmetega samaväärseid varaseimaid kättesaadavaid andmeid. Need read tuleb täita vaid veergudes 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 ja 0850.

3.9. ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC DETAILS)

3.9.1. Vormi SEC DETAILS käsitusala

109. Neil vormidel kogutakse teavet tehingupõhiselt (mitte koondteabena, nagu seda kajastatakse vormides CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 ja CA2) kõigi väärtpaberistamiste kohta, millega aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on seotud. Kajastada tuleb iga väärtpaberistamise peamisi tunnuseid (nt alusvarade kogumi laad ja omavahendite nõuded).

110. Neid vorme täidetakse järgmistel juhtudel.

a. Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu algatatud/sponsoreeritud väärtpaberistamised (sh siis, kui asjaomasel krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole ühtegi väärtpaberistamise positsiooni). Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on vähemalt üks väärtpaberistamise positsioon, esitab ta (olenemata sellest, kas riski oluline osa on üle kantud või mitte) teabe kõigi (nii kauplemisportfelliväliste kui ka kauplemisportfelli kuuluvate) positsioonide kohta, mida ta hoiab. Hoitavad positsioonid on need, mida hoitakse määruse (EL) 2017/2402 artikli 6 kohaselt ja kui kehtib nimetatud määruse artikli 43 lõige 6, siis 31. detsembrini 2018 kehtinud kapitalinõuete määruse versiooni artikli 405 kohaselt.

b. Väärtpaberistamised, mille esmane alusvara on finantskohustused, mille on algselt emiteerinud aruandev krediidiasutus või investeerimisühing ja mille on (osaliselt) omandanud väärtpaberistamisettevõtja. See alusvara võib hõlmata pandikirju või muid kohustusi ja seda tuleb vastavalt kajastada veerus 160.

c. Väärtpaberistamises hoitavad positsioonid, kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor (st ta on investor või algne laenuandja).

111. Vormi esitavad konsolideerimisgrupid ning eraldiseisvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, ([12]) mis asuvad samas riigis, kus nende suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid. Juhul kui väärtpaberistamised hõlmavad mitut samasse konsolideerimisgruppi kuuluvat üksust, esitatakse üksikasjalik jaotus üksuste lõikes.

112. Vastavalt määruse (EL) 2017/2402 artiklile 5, millega on ette nähtud, et väärtpaberistamise positsioonidesse investeerivad krediidiasutused ja investeerimisühingud koguvad asjaomaste väärtpaberistamiste kohta üksikasjalikku teavet hoolsuskohustuse täitmiseks, kohaldatakse käesoleva vormi aruandlusnõudeid piiratud määral ka investorite suhtes. Eelkõige peavad nad kajastama andmeid veergudes 010–040; 070–110; 161; 190; 290–300; 310–470.

113. Algse laenuandjana tegutsevad krediidiasutused ja investeerimisühingud (kes ei ole ka sama väärtpaberistamise tehingu algatajad ega sponsorid) kajastavad selles vormis andmeid üldiselt samal määral nagu investorid.

([12]) Eraldiseisev krediidiasutus või investeerimisühing ei kuulu konsolideerimisgruppi ning teda ei konsolideerita samas riigis, kus tema suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid.

3.9.2. Vormi SEC DETAILS jaotus

113a. SEC DETAILS koosneb kahest vormist. SEC DETAILS annab ülevaate väärtpaberistamise tehingutest ja SEC DETAILS 2 nende jaotusest kohaldatavate meetodite lõikes.

113b. Kauplemisportfellis olevaid väärtpaberistamise positsioone kajastatakse ainult veergudes 005–020, 420, 430, 431, 432, 440 ja 450–470. Veergudes 420, 430 ja 440 arvestavad krediidiasutused ja investeerimisühingud netopositsiooni omavahendite nõudele vastava riskikaaluga.

3.9.3. C 14.00 – Üksikasjalik teave väärtpaberistamiste kohta (SEC DETAILS)

Veerg	
005	**REA NUMBER** Rea number on rea tunnus ja see peab vormi iga rea puhul olema kordumatu. See on numbrilises järjestuses 1, 2, 3 jne.
010	**SISEKOOD** Sisekood (tähtnumbriline), mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab väärtpaberistamise identifitseerimiseks. Sisekood on seotud väärtpaberistamistehingu tunnusega.
020	**VÄÄRTPABERISTAMISE TUNNUS (kood/nimi)** Väärtpaberistamistehingu ametlikuks registreerimiseks kasutatav kood või kui seda ei ole, siis nimi, mille all väärtpaberistamistehingut turul tuntakse (või krediidiasutuses või investeerimisühingus tuntakse, kui tegu on sise- või privaattehinguga). Kui on võimalik kasutada rahvusvahelist väärtpaberite identifitseerimisnumbrit ISIN (nt avalike tehingute puhul), kajastatakse selles veerus tähemärke, mis on samad kõigi väärtpaberistamise seeriate puhul.
021	**GRUPISISENE, ERA- VÕI AVALIK VÄÄRTPABERISTAMINE?** Selles veerus esitatakse teave selle kohta, kas väärtpaberistamise tehing on grupisisene, privaatne või avalik. Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad ühe järgmistest lühenditest: — „PRI” – privaatne — „INT” – grupisisene — „PUB” – avalik
110	**KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU ROLL: (VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA/SPONSOR/ALGNE LAENUANDJA/INVESTOR)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad järgmised lühendid: — O – väärtpaberistamise tehingu algataja; — S – sponsor; — I – investor. — L – algne laenuandja; Väärtpaberistamise tehingu algataja (määratlus kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 13) ja sponsor (määratlus sama lõike punktis 14). Investorina käsitatakse krediidiasutusi ja investeerimisühinguid, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) 2017/2402 artiklit 5. Kui kohaldatakse nimetatud määruse artikli 43 lõiget 5, siis kohaldatakse 31. detsembrini 2018 kehtinud kapitalinõuete määruse versiooni artikleid 406 ja 407.

Veerg	
030	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA TUNNUS (kood/nimi)** Sellesse veergu kantakse väärtpaberistamise tehingu algataja LEI-kood, järelevalveasutuselt väärtpaberistamise tehingu algatajale antud kood või kui seda ei ole, siis krediidiasutuse või investeerimisühingu nimi. Mitme müüjaga väärtpaberistamiste puhul, kus aruande esitaja on kas tehingu algataja, sponsor või algne laenuandja, kajastatakse kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate selliste üksuste tunnuseid, kes on tehinguga seotud (väärtpaberistamise tehingu algataja, sponsori või algse laenuandjana). Kui koodi ei ole või kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing ei tea seda, kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu nime. Mitme müüjaga väärtpaberistamiste puhul, kus aruande esitaja on investor, kajastatakse kõigi tehingu algatajate tunnuseid või kui neid ei ole, siis nende nimesid. Kui aruandev üksus nimesid ei tea, kajastab ta väärtpaberistamise tehingut mitme müüjaga tehinguna.
040	**VÄÄRTPABERISTAMISE LIIK: (TRADITSIOONILINE/SÜNTEETILINE/VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE PROGRAMM/VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE TEHING)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad järgmised lühendid: — AP – varaga tagatud kommertsväärtpaberite programm; — AT – varaga tagatud kommertsväärtpaberite tehing; — T – traditsiooniline väärtpaberistamine; — S – sünteetiline väärtpaberistamine. Varaga tagatud kommertsväärtpaberite programmi ja tehingu ning traditsioonilise ja sünteetilise väärtpaberistamise määratlus on kapitalinõuete määruse artikli 242 punktides 11–14.
051	**ARVESTUSLIK KÄSITLUS: KAS VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONE KAJASTATAKSE BILANSIS VÕI NEED ARVATAKSE BILANSIST VÄLJA?** Väärtpaberistamise tehingu algatajad (krediidiasutused või investeerimisühingud), sponsorid ja algsed laenuandjad kajastavad üht järgmistest lühenditest: — K – kui kajastatakse täielikult; — P – kui arvatakse osaliselt välja; — R – kui arvatakse täielikult välja; — N – kui ei kohaldata. Selles veerus kajastatakse kokkuvõtlikult tehingu arvestuslikku käsitlust. Kapitalinõuete määruse artiklite 244 ja 245 kohane märkimisväärne riski ülekandmine ei mõjuta tehingu arvestuslikku käsitlust asjakohase raamatupidamisraamistiku kohaselt. Kohustuste väärtpaberistamiste puhul väärtpaberistamise tehingu algatajad selles veerus andmeid ei kajasta. Lühend P (osaliselt välja arvatud) märgitakse juhul, kui väärtpaberistatud vara kajastatakse bilansis sel määral, mil aruandev üksus on sellega jätkuvalt seotud, vastavalt IFRS 9 punktidele 3.2.16–3.2.21.

Veerg	
060	**MAKSEVÕIMEKÄSITLUS: VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID?** Ainult väärtpaberistamise tehingu algatajad kajastavad järgmisi lühendeid: — N – omavahendite nõudeid ei kohaldata; — B – kauplemisportfelliväline; — T – kauplemisportfelli kuuluv; — A – osaliselt nii kauplemisportfelliväline kui kauplemisportfelli kuuluv. Kapitalinõuete määruse artiklid 109, 244 ja 245 Selles veerus kajastatakse kokkuvõtlikult väärtpaberistamise tehingu algataja poolset väärtpaberistamise skeemi maksevõimekäsitlust. Selles märgitakse, kas omavahendite nõudeid arvutatakse vastavalt väärtpaberistatud riskipositsioonidele või väärtpaberistamise positsioonidele (kauplemisportfelliväline/kauplemisportfelli kuuluv). Kui omavahendite nõuded põhinevad *väärtpaberistatud riskipositsioonidel* (sest märkimisväärset riski üle ei kantud), kajastatakse krediidiriski omavahendite nõuete arvutamist vormis CR SA nende väärtpaberistatud riskipositsioonide puhul, millele kohaldatakse standardmeetodit, või vormis CR IRB, kui kohaldatakse sisereitingute meetodit. Kui aga omavahendite nõuded põhinevad *kauplemisportfellivälistel väärtpaberistamise positsioonidel* (sest saavutati märkimisväärse riski ülekandmine), kajastatakse krediidiriski omavahendite nõuete arvutamist vormil CR SEC. *Kauplemisportfellis hoitavate väärtpaberistamise positsioonide* puhul kajastatakse tururiski omavahendite nõuete arvutamist vormis MKR SA TDI (standarditud üldine positsioonirisk) ja vormides MKR SA SEC või MKR SA CTP (standarditud spetsiifiline positsioonirisk) või vormis MKR IM (sisemudelid). Kohustuste väärtpaberistamiste puhul väärtpaberistamise tehingu algatajad selles veerus andmeid ei kajasta.
061	**MÄRKIMISVÄÄRSE RISKI ÜLEKANDMINE** Ainult väärtpaberistamise tehingu algatajad kajastavad järgmisi lühendeid: — N – ei kohaldata märkimisväärsele riski ülekandmisele; kohaldatakse aruandva üksuse väärtpaberistatud riskipositsioonide riskikaalu; — A – märkimisväärne riski üleandmine kapitalinõuete määruse artikli 244 või 245 lõike 2 punkti a kohaselt; — B – märkimisväärse riski üleandmine kapitalinõuete määruse artikli 244 või 245 lõike 2 punkti b kohaselt; — C – märkimisväärse riski üleandmine kapitalinõuete määruse artikli 244 või 245 lõike 3 punkti c kohaselt; — D – 1 250 % riskikaalu kohaldamine või alles hoitud positsioonide mahaarvestamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 244 või 245 lõike 1 punktile b. Selles veerus on kokkuvõte selle kohta, kas on saavutatud märkimisväärne riski ülekandmine ja kui on, siis kuidas. Märkimisväärse riski ülekandmise saavutamine määrab ära tehingu algataja maksevõimekäsitluse.
070	**VÄÄRTPABERISTAMINE VÕI EDASIVÄÄRTPABERISTAMINE?** Kajastage kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 61 ja 64 esitatud määratlusi (väärtpaberistamine ja edasiväärtpaberistamine) arvestades alusvara liik, kasutades järgmisi lühendeid: — S – väärtpaberistamine; — R – edasiväärtpaberistamine.

Veerg	
075	**LIHTNE, LÄBIPAISTEV JA STANDARDITUD VÄÄRTPABERISTAMINE** Määruse (EL) 2017/2402 artikkel 18 Märgitakse üks järgmistest lühenditest: Y – jah N – ei
446	**LIHTSAD, LÄBIPAISTVAD JA STANDARDITUD VÄÄRTPABERISTAMISED, MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE** Kapitalinõuete määruse artiklid 243 ja 270 Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad ühe järgmistest lühenditest: Y – jah N – ei „Jah" märgitakse nii lihtsate, läbipaistvate ja standarditud väärtpaberistamiste puhul, mis vastavad diferentseeritud kapitalikäsitluse nõuetele vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 243, kui ka sellistes VKE-põhistes väärtpaberistamistes (muud kui lihtsad, läbipaistvad ja standarditud väärtpaberistamised) olevate kõrgema nõudeõiguse järguga positsioonide puhul, mis vastavad diferentseeritud kapitalikäsitluse nõuetele vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 270.
080–100	**SÄILITAMINE** Määruse (EL) 2017/2402 artikkel 6. Kui kohaldatakse nimetatud määruse artikli 43 lõiget 6, siis kohaldatakse 31. detsembrini 2018 kehtinud kapitalinõuete määruse versiooni artiklit 405.
080	**KOHALDATAV SÄILITAMISE LIIK** Iga algatatud väärtpaberistamise skeemi puhul kajastatakse asjakohast majandusliku netohuvi säilitamise liiki vastavalt määruse (EL) 2017/2402 artiklile 6. A – vertikaalne lõik (väärtpaberistamise positsioonid): *„säilitatakse vähemalt 5 % iga investoritele müüdud või üle kantud väärtpaberistamise seeria nimiväärtusest";* V – vertikaalne lõik (väärtpaberistatud riskipositsioonid): säilitatakse vähemalt 5 % iga väärtpaberistatud riskipositsiooni krediidiriskist, kui selliste väärtpaberistatud riskipositsioonidega seoses sel viisil säilitatud krediidirisk on alati sama või madalama nõudeõiguse järguga võrreldes krediidiriskiga, mis on väärtpaberistatud seoses samade asjaomaste riskipositsioonidega; B – uuenevad nõuded: *„uuenevate nõuete väärtpaberistamise korral säilitatakse väärtpaberistamise tehingu algataja huvi vähemalt 5 % ulatuses väärtpaberistatud riskipositsioonide nimiväärtusest"*; C – bilansilised: *„säilitatakse juhuslikult valitud riskipositsioonid, mis on vähemalt 5 % väärtpaberistatud riskipositsioonide nimiväärtusest, juhul kui sellised riskipositsioonid oleksid väärtpaberistamise käigus väärtpaberistatud, tingimusel, et potentsiaalselt väärtpaberistatud riskipositsioonide arv ei ole tehingu algatamisel väiksem kui 100"*; D – esimese järjekoha kahju: *„säilitatakse esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeria ja vajaduse korral muud väärtpaberistamise seeriad, millel on sama või kõrgem riskiprofiil kui neil seeriatel, mis on investoritele üle kantud või müüdud ja mille tähtpäev ei saabu varem kui neil seeriatel, mis on investoritele üle kantud või müüdud, nii et säilitatakse kokku vähemalt 5 % väärtpaberistatud riskipositsioonide nimiväärtusest"*; E – vabastatud: seda koodi kajastatakse selliste väärtpaberistamiste puhul, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) 2017/2402 artikli 6 lõiget 6; U – nõuete rikkumine või tundmatu: seda lühendit kajastatakse juhul, kui aruandvale üksusele ei ole kindlalt teada, millist säilitamise liiki kohaldatakse, või nõuete mittejärgimise korral.

Veerg	
090	**SÄILITAMISE % ARUANDEKUUPÄEVA SEISUGA** *Väärtpaberistamise tehingu algataja, sponsor või algne laenuandja säilitab olulise majandusliku netohuvi* (vähemalt 5 %, väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeva seisuga). Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui veerus 080 (kohaldatav säilitamise liik) kajastatakse lühendit E (vabastatud) või N (ei kohaldada).
100	**SÄILITAMISNÕUDE JÄRGIMINE?** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad järgmised lühendid: Y – jah; N – ei. Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui veerus 080 (kohaldatav säilitamise liik) kajastatakse lühendit E (vabastatud).
120–130	**VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE PROGRAMMIGA HÕLMAMATA** Tulenevalt varaga tagatud kommertsväärtpaberite programmide (kapitalinõuete määruse artikli 242 punkt 11) erilaadist, mis on tingitud asjaolust, et need hõlmavad mitut individuaalset väärtpaberistamise positsiooni, ei kajastata kõnealuseid programme veergudes 120, 121 ja 130.
120	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEV (kk/aaaa)** Väärtpaberistamise tehingu algatamise kuud ja aastat (st nõuete kogumi koostamise lõppkuupäeva) kajastatakse vastavalt järgmisele vormingule: kk/aaaa. Aruandekuupäevade vahel ühegi väärtpaberistamise skeemi algatamise kuupäev ei muutu. Avatud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul on algatamise kuupäevaks väärtpaberite esmase emiteerimise kuupäev. Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.
121	**VIIMASE VÄLJAANDMISE KUUPÄEV (kk/aaaa)** Väärtpaberistamise viimase emissiooni kuud ja aastat kajastatakse vastavalt järgmisele vormingule: kk/aaaa. Määrust (EL) 2017/2402 kohaldatakse ainult nende väärtpaberistamiste suhtes, milles emiteeritakse väärtpaberid 1. jaanuaril 2019 või pärast seda kuupäeva. Viimase väärtpaberite emissiooni kuupäev määrab ära, kas väärtpaberistamise skeemile kohaldatakse määrust (EL) 2017/2402. Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.
130	**VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEVA SEISUGA** Selles veerus esitatakse väärtpaberistatud portfelli kogusumma (võttes aluseks esmased riskipositsioonid enne ümberhindlustegurite kohaldamist) väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeva seisuga. Avatud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul kajastatakse seda summat väärtpaberite esmase emiteerimise algatamise kuupäeva seisuga. Traditsiooniliste väärtpaberistamiste puhul ei võeta arvesse väärtpaberistamise kogumi muid varasid. Mitme müüjaga väärtpaberistamise skeemide puhul (st mitu väärtpaberistamise tehingu algatajat) kajastatakse ainult summat, mis vastab aruandva üksuse osale väärtpaberistatud portfellis. Kohustuste väärtpaberistamiste puhul kajastatakse ainult aruandva üksuse emiteeritud summat. Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.

Veerg	
140–225	**VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONID** Veergudes 140–225 esitab aruandev üksus teabe väärtpaberistatud portfelli tunnuste kohta.
140	**KOGUSUMMA** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad väärtpaberistatud portfelli väärtust aruandekuupäeva seisuga, st väärtpaberistatud tagasimaksmata nõuete kogusummat. Traditsiooniliste väärtpaberistamiste puhul ei võeta arvesse väärtpaberistamise kogumi muid varasid. Mitme müüjaga väärtpaberistamise skeemide puhul (st mitu väärtpaberistamise tehingu algatajat) kajastatakse ainult summat, mis vastab aruandva üksuse osale väärtpaberistatud portfellis. Suletud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul (st väärtpaberistatud varade portfelli ei saa pärast väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeva laiendada) summat järk-järgult vähendatakse. Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.
150	**KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU OSA (%)** Krediidiasutuse või investeerimisühingu osa (protsendina kahe komakoha täpsusega) väärtpaberistatud portfellis aruandekuupäeva seisuga. Selles veerus kajastatav näitaja on vaikimisi 100 %, välja arvatud mitme müüjaga väärtpaberistamise skeemide puhul. Sel juhul kajastab aruandev üksus oma praegust osa väärtpaberistatud portfellis (samaväärne veeruga 140 suhtelisest seisukohast). Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.
160	**LIIK** Selles veerus kogutakse teavet väärtpaberistatud portfelli varade (elamuhüpoteekidest teiste äriklientidega seotud nõueteni) ja kohustuste (pandikirjad ja muud kohustused) liigi kohta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad ühe järgmistest valikutest, võttes arvesse suurimat makseviivituses olevat riskipositsiooni **Jaenõuded:** Elamukinnisvarale seatud hüpoteegid Krediitkaardinõuded Tarbimislaenud VKEdele (käsitatakse jaenõuetena) antud laenud Muud jaenõuded **Ärikliendi nõuded:** Ärikinnisvarale seatud hüpoteegid Liising Äriühingutele antud laenud VKEdele (käsitatakse äriühingutena) antud laenud Nõuded klientide vastu Muud äriklientidega seotud nõuded **Kohustused:** Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid Muud kohustused Kui väärtpaberistatud riskipositsioonide kogum koosneb eespool osutatud eri liiki varadest või kohustustest, kajastab krediidiasutus või investeerimisühing kõige olulisemat liiki. Edasiväärtpaberistamiste puhul võtab krediidiasutus või investeerimisühing aluseks esmase alusvarakogumi. Liik „muud kohustused” hõlmab riigivõlakirju ja krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju. Suletud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul ei saa liiki aruandekuupäevade vahel muuta.

Veerg	
171	**SISEREITINGUTE MEETODI % KOHALDATUD MEETODIS** Selles veerus kogutakse teavet meetodi(te) kohta, mida krediidiasutus või investeerimisühing väärtpaberistatud riskipositsioonide suhtes aruandekuupäeval kohaldaks. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad nende väärtpaberistatud riskipositsioonide protsenti (nende väärtuse alusel), millele aurandekuupäeval kohaldatakse sisereitingute meetodit. Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni. Seda veergu ei kohaldata siiski kohustuste väärtpaberistamiste suhtes.
180	**RISKIPOSITSIOONIDE ARV** Kapitalinõuete määruse artikli 259 lõige 4 Selle veeru täitmine on kohustuslik nende krediidiasutuste ja investeerimisühingute jaoks, kes kasutavad väärtpaberistamise positsioonide puhul väärtpaberistamise sisereitingute meetodit (ja seega märgivad veergu 171 „üle 95 %"). Krediidiasutus või investeerimisühing esitab riskipositsioonide tegeliku arvu. Selles veerus ei kajastata andmeid kohustuste väärtpaberistamise korral või juhul, kui omavahendite nõuded põhinevad väärtpaberistatud riskipositsioonidel (varade väärtpaberistamise korral). Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni. Selles veerus ei kajasta andmeid investorid.
181	**MAKSEVIIVITUSES OLEVAD RISKIPOSITSIOONID („W") (%)** Kapitalinõuete määruse artikli 261 lõige 2 Isegi kui krediidiasutus või investeerimisühing ei kohalda väärtpaberistamise positsioonidele väärtpaberistamise standardmeetodit, peab ta kajastama makseviivituses olevate aluspositsioonide W-d, mis arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 261 lõike 2 kohaselt.
190	**RIIK** Krediidiasutus või investeerimisühing peab kajastama tehingu esmase alusvara päritoluriigi (st algsete väärtpaberistatud nõuete vahetu võlgniku riik) riigikoodi (ISO 3166-1 alpha-2) (aluspositsioonide arvessevõtmine). Kui väärtpaberistamise kogum hõlmab eri riike, märgib krediidiasutus või investeerimisühing kõige olulisema riigi. Kui ühegi riigi puhul ei ole ületatud künnis 20 % varadest/kohustustest, märgitakse „muud riigid".
201	**MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJU (%)** Nõuete suurustega kaalutud keskmist makseviivitusest tingitud kahjumäära (makseviivitusest tingitud kahju) kajastavad ainult need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad väärtpaberistamise sisereitingute meetodit (ja seega märgivad veergu 170 „95 % või enam"). Makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 259 lõikele 5. Selles veerus ei kajastata andmeid kohustuste väärtpaberistamise korral või juhul, kui omavahendite nõuded põhinevad väärtpaberistatud riskipositsioonidel (varade väärtpaberistamise korral).
202	**OODATAV KAHJU (%)** Väärtpaberistatud vara nõuete suurustega kaalutud keskmist oodatavat kahjumäära (oodatav kahju) kajastavad ainult need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad väärtpaberistamise sisereitingute meetodit (ja seega märgivad veergu 171 „95 % või enam"). Väärtpaberistatud vara puhul, millele kohaldatakse standardmeetodit, kajastatakse oodatavat kahju spetsiifilise krediidiriskiga korrigeerimisena, nagu kirjas kapitalinõuete määruse artiklis 111. Oodatav kahju arvutatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki 3. jao kohaselt. Selles veerus ei kajastata andmeid kohustuste väärtpaberistamise korral või juhul, kui omavahendite nõuded põhinevad väärtpaberistatud riskipositsioonidel (varade väärtpaberistamise korral).

Veerg	
203	**OOTAMATU KAHJU (%)** Väärtpaberistatud vara nõuete suurustega kaalutud keskmist ootamatu kahju määra (ootamatu kahju) kajastavad ainult need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad väärtpaberistamise sisereitingute meetodit (ja seega märgivad veergu 170 „95 % või enam"). Varaga seotud ootamatu kahju on riskiga kaalutud vara (RWEA) korrutatuna 8 %. RWEA arvutatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki 2. jao kohaselt. Selles veerus ei kajastata andmeid kohustuste väärtpaberistamise korral või juhul, kui omavahendite nõuded põhinevad väärtpaberistatud riskipositsioonidel (varade väärtpaberistamise korral).
204	**VARADE RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG** Väärtpaberistatud varaga seotud nõuete suurusega kaalutud keskmine tähtaeg aurandekuupäeval tuleb esitada kõigil krediidiasutustel ja investeerimisühingutel olenemata sellest, millisel meetodil nad kapitalinõudeid arvutavad. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad iga vara lõpptähtaja kapitalinõuete määruse artikli 162 lõike 2 punktide a ja f kohaselt, viie aasta ülempiiri kohaldamata.
210	**(–) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED** Krediidikahjude katteks tehtavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised (kapitalinõuete määruse artikkel 159) vastavalt aruandava üksuse suhtes kohaldatavatele raamatupidamistavadele. Väärtuse korrigeerimised peavad hõlmama kõiki summasid, mida on võetud arvesse finantsvarade krediidikahjude kasumis või kahjumis (sealhulgas õiglases väärtuses mõõdetud finantsvarade krediidiriskist tulenevad kahjud, mida ei arvata maha riskipositsiooni väärtusest) alates nende esmasest bilansis kajastamisest pluss makseviivituses olevate ostetud varade allahindlus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikele 1. Eraldised peavad hõlmama bilansiväliste kirjete akumuleeritud krediidikahjusid. Selles veerus kogutakse teavet väärtpaberistatud riskipositsioonide suhtes kohaldatud väärtuste korrigeerimiste ja eraldiste kohta. Selles veerus ei kajastata andmeid väärtpaberistatud kohustuste kohta. Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.
221	**OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE VÄÄRTPABERISTAMIST (%) K_{IRB}** Selle veeru täidavad ainult need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad väärtpaberistamise sisereitingute meetodit (ja seega märgivad veergu 171 „95 % või enam"), ning selles on teave K_{IRB} kohta (kapitalinõuete määruse artikkel 255). K_{IRB}-d väljendatakse protsentides (kahe komakohaga). Selles veerus ei kajastata andmeid väärtpaberistatud kohustuste kohta. Varade väärtpaberistamise korral kajastatakse kõnealust teavet isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.
222	**JAENÕUETE % SISEREITINGUTE MEETODIL PÕHINEVAS ALUSKOGUMIS** Kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 7 määratletud sisereitingute meetodil põhinevad kogumid, kui krediidiasutus või investeerimisühing saab arvutada K_{IRB} vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. jao 6. peatükile vähemalt 95 % aluspositsioonide puhul (kapitalinõuete määruse artikli 259 lõige 2)
223	**OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE VÄÄRTPABERISTAMIST (%) K_{SA}** See veerg tuleb täita isegi siis, kui krediidiasutus või investeerimisühing ei kasuta väärtpaberistamise positsioonide puhul standardmeetodit. Selles veerus on teave K_{SA} kohta (kapitalinõuete määruse artikli 255 lõige 6). K_{SA}-d väljendatakse protsentides (kahe komakohaga). Selles veerus ei kajastata andmeid väärtpaberistatud kohustuste kohta. Varade väärtpaberistamise korral kajastatakse kõnealust teavet isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.

Veerg	
225	**MEMOKIRJED**
225	**KREDIIDIRISKI KORRIGEERIMISED JOOKSVAL PERIOODIL** Kapitalinõuete määruse artikkel 110
230–304	**VÄÄRTPABERISTAMISE STRUKTUUR** Neis veergudes kogutakse teavet väärtpaberistamise struktuuri kohta vastavalt bilansilistele ja bilansivälistele positsioonidele, väärtpaberistamise seeriatele (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/mezzanine-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) ja lõpptähtajale aurandekuupäeva seisuga. Mitme müüjaga väärtpaberistamiste puhul kajastatakse ainult aruandvale krediidiasutusele või investeerimisühingule vastavat või temale omistatavat summat.
230–252	**BILANSILISED KIRJED** Nendes veergudes kogutakse teavet bilansiliste kirjete kohta, mis on jaotatud väärtpaberistamise seeriate (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/mezzanine-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) lõikes.
230–232	**KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD**
230	**SUMMA** Kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 6 määratletud kõrgema nõudeõiguse järguga väärtpaberistamise positsioonide summa.
231	**ALUMINE ERALDAMISPUNKT (%)** Kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikes 1 nimetatud alumine eraldamispunkt
232 ja 252	**ASTE** Krediidikvaliteedi astmed on krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes kohaldavad väärtpaberistamise välisreitingute meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 263 tabelid 1 ja 2 ning artikli 264 tabelid 3 ja 4). Need veerud tuleb täita kõigi reitinguga tehingute kohta, kasutatavast meetodist olenemata.
240–242	**MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD**
240	**SUMMA** Kajastatav summa hõlmab järgmist: — kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 18 määratletud väärtpaberistamise tehingu mezzanine-positsioon; — täiendavad väärtpaberistamise positsioonid, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 242 punktides 6, 17 ega 18 määratletud positsioonid.
241	**SEERIATE ARV** Mezzanine väärtpaberistamise seeriate arv
242	**KÕIGE MADALAMA NÕUDEÕIGUSEGA SEERIA KREDIIDIKVALITEEDI ASTE** Kõige madalama nõudeõigusega mezzanine seeria krediidikvaliteedi aste, mis on määratud kindlaks kapitalinõuete määruse artikli 263 tabeli 2 ja artikli 264 tabeli 3 kohaselt.
250–252	**ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD**
250	**SUMMA** Kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 17 määratletud esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeria summa
251	**ÜLEMINE ERALDAMISPUNKT (%)** Kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikes 2 nimetatud ülemine eraldamispunkt

Veerg	
260–280	**BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** Nendes veergudes kogutakse teavet bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide kohta, mis on jaotatud väärtpaberistamise seeriate (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/mezzanine-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) lõikes. Kohaldatakse samu väärtpaberistamise seeriate klassifitseerimise kriteeriume nagu bilansiliste kirjete puhul.
290–300	**LÕPPTÄHTAEG**
290	**VARASEIM PROGNOOSITAV LÕPETAMISE KUUPÄEV** Kogu väärtpaberistamise tõenäoline lõpetamise kuupäev, võttes arvesse väärtpaberistamise lepingutingimusi ja praegu prognoositavaid finantstingimusi. Üldiselt on see varasem kuupäev järgmistest kuupäevadest: i) varaseim kuupäev, mil lõpetavat ostuoptsiooni (määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 1) võib kasutada, võttes arvesse aluspositsiooni(de) lõpptähtaega, samuti nende prognoositavat ennetähtaegse tasumise määra või võimalikku lepingutingimuste uuesti läbirääkimist; ii) varaseim kuupäev, mil väärtpaberistamise tehingu algataja võib kasutada mis tahes muud ostuoptsiooni, mis on ette nähtud väärtpaberistamise lepingutingimustega ja mille tulemusel võib toimuda väärtpaberistamise täielik tagasivõtmine. Kajastatakse varaseima prognoositava lõpetamise päev, kuu ja aasta. Võimaluse korral märgitakse täpne kuupäev; kui see ei ole teada, märgitakse kuu esimene päev.
291	**TEHINGU ALGATAJA OSTUOPTSIOONID TEHINGUS** Ostuoptsiooni liik vastavalt esimesele eeldatavale lõpetamiskuupäevale: — lõpetav ostuoptsioon, mis vastab kapitalinõuete määruse artikli 244 lõike 4 punkti g nõuetele; — muu lõpetav ostuoptsioon; — muud liiki ostuoptsioon.
300	**LEPINGUKOHANE LÕPPTÄHTAEG** Kuupäev, mil kõik väärtpaberistamise põhisummad ja intressid peavad olema lepingukohaselt tagasi makstud (põhineb tehingu dokumentatsioonil). Kajastatakse lepingukohase lõpptähtaja päev, kuu ja aasta. Võimaluse korral märgitakse täpne kuupäev; kui see ei ole teada, märgitakse kuu esimene päev.
302–304	**MEMOKIRJED**
302	**MÜÜDUD RISKI ALUMINE ERALDAMISPUNKT (%)** Ainult väärtpaberistamise tehingu algataja peab kajastama sellise esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeria alumist eraldamispunkti, mis müükase kolmandatele isikutele traditsiooniliseks väärtpaberistamiseks või mida sünteetilise väärtpaberistamisega seoses kaitsevad kolmandad isikud.
303	**MÜÜDUD RISKI ÜLEMINE ERALDAMISPUNKT (%)** Ainult väärtpaberistamise tehingu algataja peab kajastama sellise kõrgema nõudeõiguse järguga väärtpaberistamise seeria ülemist eraldamispunkti, mis müükase kolmandatele isikutele traditsiooniliseks väärtpaberistamiseks või mida sünteetilise väärtpaberistamisega seoses kaitsevad kolmandad isikud.
304	**TEHINGU ALGATAJA VÄIDETUD RISKI ÜLEKANDMINE (%)** Ainult väärtpaberistamise tehingu algataja kajastab kolmandatele isikutele üleantud väärtpaberistatud varaga seotud oodatava ja ootamatu kahju protsenti sellise kahju kogusuurusest. Kajastatakse aluspositsioonidega seotud eeldatavat ja ootamatut kahju, mis seejärel jaotatakse väärtpaberistamise kaskaadi kaudu vastavatesse väärtpaberistamise seeriatesse. Standardmeetodit kasutavate pankade jaoks on oodatav kahju väärtpaberistatud varade spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine ja ootamatu kahju väärtpaberistatud nõuete kapitalinõue.

3.9.4. C 14.01 – Üksikasjalik teave väärtpaberistamiste kohta (SEC DETAILS 2)

113c. Vorm SEC DETAILS 2 esitatakse eraldi järgmiste meetodite kasutamise puhul:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

Veerg	
005	**REA NUMBER** Rea number on rea tunnus ja see peab vormi iga rea puhul olema kordumatu. See on numbrilises järjestuses 1, 2, 3 jne.
010	**SISEKOOD** Sisekood (tähtnumbriline), mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab väärtpaberistamise identifitseerimiseks. Sisekood on seotud väärtpaberistamistehingu tunnusega.
020	**VÄÄRTPABERISTAMISE TUNNUS (KOOD/NIMI)** Väärtpaberistamispositsiooni (kui ühel real võib kajastada mitu positsiooni, siis väärtpaberistamise tehingu) ametlikuks registreerimiseks kasutatav kood või kui seda ei ole, siis nimi, mille all väärtpaberistamispositsiooni või -tehingut turul tuntakse (või krediidiasutuses või investeerimisühingus tuntakse, kui tegu on sise- või privaattehinguga). Kui on võimalik kasutada rahvusvahelist väärtpaberite identifitseerimisnumbrit ISIN (nt avalike tehingute puhul), kajastatakse selles veerus tähemärke, mis on samad kõigi väärtpaberistamise seeriate puhul.
310–400	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Nendes veergudes kogutakse teavet väärtpaberistamise positsioonide kohta bilansiliste ja bilansiväliste positsioonide ning väärtpaberistamise seeriate kaupa (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/mezzanine-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) aruandekuupäeva seisuga.
310–330	**BILANSILISED KIRJED** Kohaldatakse samu väärtpaberistamise seeriate klassifitseerimise kriteeriume nagu veergude 230, 240 ja 250 puhul.
340–361	**BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** Kohaldatakse samu väärtpaberistamise seeriate klassifitseerimise kriteeriume nagu veergude 260–280 puhul.
351 ja 361	**KAITSE ANDJALE/INSTRUMENDILE VASTAV RISKIKAAL** Garantii andja riskikaal (%) või kapitalinõuete määruse artikli 249 kohase krediidiriski kaitset andva instrumendi riskikaal (%).
370–400	**MEMOKIRJED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Nendes veergudes kogutakse lisateavet bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide (mida on juba kajastatud erineva jaotuse all veergudes 340–361) kogusumma kohta.
370	**OTSESED FINANTSGARANTIID** Selles veerus kajastatakse andmeid selliste väärtpaberistamise positsioonide kohta, mida hoiavad väärtpaberistamise tehingu algatajad ja mis on tagatud otseste finantsgarantiidega. Vastavalt kapitalinõuete määruse I lisale käsitatakse otsese finantsgarantiina järgmisi täisriskiga bilansiväliseid kirjeid: — *finantsgarantiid;* — *finantsiseloomuga tagasivõtmatud valmisolekuakreditiivid.*

Veerg	
380	**INTRESSIMÄÄRA VAHETUSTEHINGUD/VALUUTA VAHETUSTEHINGUD** IRS – intressimäära vahetustehingud; CRS – valuuta vahetustehingud. Need tuletisinstrumendid on loetletud kapitalinõuete määruse II lisas.
390	**LIKVIIDSUSVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 3 määratletud likviidsusvahendid.
400	**MUUD** Ülejäänud bilansivälised kirjed.
411	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** See teave on tihedalt seotud vormi CR SEC veeruga 0180.
420	**(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** See teave on tihedalt seotud vormi CR SEC veeruga 0190. Selles veerus kajastatakse negatiivseid väärtusi.
430	**RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Selles veerus kogutakse teavet riskiga kaalutud vara kohta enne väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri kohaldamist (st riski olulise osa ülekandmisega väärtpaberistamise skeemide puhul). Riski olulise osa ülekandmiseta väärtpaberistamise skeemide puhul (st riskiga kaalutud vara arvutatakse vastavalt väärtpaberistatud riskipositsioonidele) selles veerus andmeid ei kajastata. Kohustuste väärtpaberistamiste puhul selles veerus andmeid ei kajastata. Kauplemisportfellis olevate väärtpaberistamiste korral kajastatakse spetsiifilise riski RWEAd. Vt vastavalt vormi MKR SA SEC veerg 570 või vormi MKR SA CTP veerud 410 ja 420 (olulised omavahendite nõude seisukohalt).
431	**(–) RISKIKAALU ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE** Kapitalinõuete määruse artikkel 267
432	**(–) ÜLDISEST ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE** Kapitalinõuete määruse artikkel 268
440	**RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Selles veerus kogutakse teavet riskiga kaalutud vara kohta pärast väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri kohaldamist (st riski olulise osa ülekandmisega väärtpaberistamise skeemide puhul). Riski olulise osa ülekandmiseta väärtpaberistamise skeemide puhul (st omavahendite nõuded arvutatakse vastavalt väärtpaberistatud riskipositsioonidele) selles veerus andmeid ei kajastata. Kohustuste väärtpaberistamiste puhul selles veerus andmeid ei kajastata. Kauplemisportfellis olevate väärtpaberistamiste korral kajastatakse spetsiifilise riski RWEAd. Vt vastavalt vormi MKR SA SEC veerg 600 või vormi MKR SA CTP veerg 450.
447–448	**MEMOKIRJED**
447	**RISKIGA KAALUTUD VARA VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI KOHASELT** Kapitalinõuete määruse artiklid 263 ja 264. See veerg täidetakse ainult reitinguga tehingute puhul enne ülempiiri kohaldamist. Nende tehingute puhul, millele kohaldatakse väärtpaberistamise välisreitingute meetodit, seda ei täideta.
448	**RISKIGA KAALUTUD VARA VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETODI KOHASELT** Kapitalinõuete määruse artiklid 261 ja 262. See veerg täidetakse enne ülempiiri kohaldamist. Nende tehingute puhul, millele kohaldatakse standardmeetodit, seda ei täideta.

Veerg	
450–470	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID – KAUPLEMISPORTFELL**
450	**KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISPORTFELL VÕI MITTE KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISPORTFELL?** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad järgmised lühendid: C – korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell; N – mitte korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell.
460–470	**NETOPOSITSIOONID – PIKK/LÜHIKE** Vt vastavalt vormide MKR SA SEC või MKR SA CTP veerud 050ja 060.

4. OPERATSIOONIRISKI VORMID

4.1. C 16.00 – OPERATSIOONIRISK (OPR)

4.1.1. Üldised märkused

114. Käesolevas vormis esitatakse teave, mis käsitleb kapitalinõuete määruse artiklite 312–324 kohaste operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamist baasmeetodi, standardmeetodi, alternatiivse standardmeetodi ja täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaselt. Krediidiasutus või investeerimisühing ei või kohaldada standardmeetodit ja alternatiivset standardmeetodit jaepanganduse ja äripanganduse äriliinides samal ajal individuaalsel tasandil.

115. Baasmeetodit, standardmeetodit või alternatiivset standardmeetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad omavahendite nõuded majandusaasta lõpu andmete alusel. Kui auditeeritud andmed ei ole kättesaadavad, võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutada majandustegevuse prognoose. Auditeeritud andmete kasutamise korral kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud auditeeritud andmeid, mis eeldatavasti peaksid jääma muutumatuks. „Muutumatuse" põhimõttest võib kõrvale kalduda näiteks juhul, kui kõnealusel ajavahemikul on olnud erandlikke asjaolusid nagu hiljutised üksuste või tegevusalade omandamised või võõrandamised.

116. Kui krediidiasutus või investeerimisühing suudab oma pädevale asutusele tõendada, et tulenevalt erandlikest asjaoludest (nt üksuste või tegevusalade ühinemine või võõrandamine) võib asjaomase näitaja arvutamisel kolme aasta keskmiste andmete kasutamine põhjustada operatsiooniriski omavahendite nõuete hindamisel moonutusi, võib pädev asutus lubada krediidiasutusel või investeerimisühingul kohandada arvutamist nii, et neid sündmusi saaks arvesse võtta. Samuti võib pädev asutus omal algatusel nõuda, et krediidiasutus või investeerimisühing kohandaks oma arvutust. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on tegutsenud vähem kui kolm aastat, võib ta asjaomase näitaja arvutamiseks kasutada majandustegevuse prognoose, tingimusel et ta hakkab kasutama ajaloolisi andmeid kohe, kui need on kättesaadavad.

117. Käesoleva vormi veergudes esitatakse andmed kolme viimase aasta operatsiooniriskiga seotud pangandustegevuse asjaomase näitaja suuruse kohta ning laenude ja ettemaksete kohta (viimast kajastatakse ainult alternatiivse standardmeetodi kohaldamise korral). Seejärel kajastatakse andmed operatsiooniriski omavahendite nõuete suuruse kohta. Vajaduse korral täpsustatakse, milline osa kõnealustest omavahendite nõuetest tuleneb jaotusmehhanismist. Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi puhul lisatakse memokirjed, et üksikasjalikult kajastada oodatava kahju määra, hajutamise ja riskimaandamise tehnikate mõju operatsiooniriski omavahendite nõuetele.

118. Ridades esitatakse teave operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamise meetodite lõikes, kajastades üksikasjalikult äriliine standardmeetodi ja alternatiivse standardmeetodi puhul.

119. Käesolevas vormis kajastavad andmeid kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse operatsiooniriski omavahendite nõudeid.

4.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–030	**ASJAOMANE NÄITAJA** Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamisel (baasmeetodi, standardmeetodi ja alternatiivse standardmeetodi kohaselt) asjaomast näitajat, kajastavad vastava aasta asjaomast näitajat veergudes 010–030. Eri meetodite kombineeritud kasutamise korral vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 314 kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud teavitamise eesmärgil asjaomast näitajat ka selliste tegevusalade puhul, mille suhtes kohaldatakse täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit. Sama kehtib kõigi teiste täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit kasutavate pankade kohta. Edaspidi osutab mõiste „asjaomane näitaja" elementide summale majandusaasta lõpu seisuga, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 316 tabeli 1 punktis 1. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on asjaomase näitaja kohta vähem kui kolme aasta andmed, määratakse olemasolevad ajaloolised (auditeeritud) andmed vormi vastavatesse veergudesse prioriteetide kaupa. Näiteks kui ajaloolised andmed on olemas ainult ühe aasta kohta, kajastatakse need veerus 030. Kui see on asjakohane, kajastatakse seejärel prognoositavaid andmeid veerus 020 (järgmise aasta prognoos) ja veerus 010 (ülejärgmise aasta prognoos). Kui ajaloolised andmed asjaomase näitaja kohta ei ole kättesaadavad, võib krediidiasutus või investeerimisühing kasutada majandustegevuse prognoose.
040–060	**LAENUD JA ETTEMAKSED (TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI KOHALDAMISE KORRAL)** Neis veergudes kajastatakse laenude ja ettemaksete summat (kapitalinõuete määruse artikli 319 lõike 1 punkt b) äriliinide „jaepangandus" ja „äripangandus" puhul. Kõnealuseid summasid kasutatakse alternatiivse asjaomase näitaja arvutamiseks, mille põhjal arvutatakse omavahendite nõuded, mis vastavad sellistele tegevusaladele, mille suhtes kohaldatakse alternatiivset standardmeetodit (kapitalinõuete määruse artikli 319 lõike 1 punkt a). Äriliini „äripangandus" puhul võetakse arvesse ka kauplemisportfelliväliseid väärtpabereid.
070	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Omavahendite nõue arvutatakse kasutatava meetodi kohaselt vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 312–324. Tulemus kajastatakse veerus 070.
071	**KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõige 4 Veerus 070 kajastatud omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.
080	**MILLEST: TULENEVALT JAOTUSMEHHANISMIST** Kui kapitalinõuete määruse artikli 312 lõike 2 kohaselt on saadud luba kasutada täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit konsolideerimisgrupi tasandil (kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 1), tuleb operatsiooniriski katvad omavahendid jaotada konsolideerimisgrupi erinevate üksuste vahel, võttes arvesse seda, kuidas võetakse ELis emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse ja tema tütarettevõtjate kasutatavas või ELis emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjate ühiselt kasutatavas riskimõõtmissüsteemis arvesse hajutamise mõju. Selles veerus kajastatakse jaotamise mõju.

Veerg	
090–120	**VAJADUSE KORRAL KAJASTATAVAD TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI MEMOKIRJED**
090	**OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE OODATAVA KAHJU MÄÄRAST, HAJUTAMISEST JA RISKIMAANDAMISE TEHNIKATEST TULENEVAT VÄHENDAMIST** Veerus 090 kajastatavad omavahendite nõuded on samad nagu veerus 070 kajastatavad nõuded, kuid need on arvutatud enne oodatava kahju määrast, hajutamisest ja riskimaandamise tehnikatest tuleneva vähendamise mõju (vt allpool) arvessevõtmist.
100	**(–) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT ÄRITAVADES ARVESSE VÕETUD OODATAVA KAHJU MÄÄRAST** Veerus 100 kajastatakse omavahendite nõuete vähendamist tulenevalt äritavades arvesse võetud oodatava kahju määrast (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 2 punktile a).
110	**(–) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT HAJUTAMISEST** Veerus 110 kajastatav hajutamise mõju võrdub iga operatsiooniriski klassi puhul eraldi arvutatud omavahendite nõuete summa (st nn täielik sõltuvus) ning korrelatsiooni ja sõltuvust arvesse võttes arvutatud hajutatud omavahendite nõuete (st eeldades mittetäielikku sõltuvust riskiklasside vahel) vahega. Nn täielik sõltuvus leiab aset makseviivituse korral, kui krediidiasutus või investeerimisühing ei kasuta riskiklasside vahel selget korrelatsioonistruktuuri, ning seepärast arvutatakse täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohased omavahendid valitud riskiklasside individuaalsete operatsiooniriski näitajate summana. Sel juhul eeldatakse, et korrelatsioon riskiklasside vahel on 100 %, ja märgitakse selles veerus väärtuseks null. Seevastu kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab riskiklasside vahel selget korrelatsioonistruktuuri, peab ta kajastama selles veerus makseviivitusest tulenevate täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaste omavahendite ja riskiklasside vahelise korrelatsioonistruktuuri kohaldamisest tulenevate asjaomaste omavahendite vahet. Kõnealune väärtus kajastab täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi „hajutamisvõimet", st mudeli võimet võtta arvesse mitut erineval ajal aset leidvat operatsiooniriski tõsist kahjujuhtumit. Veerus 110 kajastatakse summat, mille võrra eeldatav korrelatsioonistruktuur vähendab täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaseid omavahendeid võrreldes 100 % korrelatsiooni eeldusega.
120	**(–) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT RISKIMAANDAMISE TEHNIKATEST (KINDLUSTUS JA MUUD RISKI ÜLEKANDMISE MEHHANISMID)** Veerus 120 kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 323 kohaste kindlustuste ja muude riskide ülekandmise mehhanismide mõju.

Read	
010	**PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE BAASMEETODIT** Sellel real esitatakse summad, mis vastavad tegevusaladele, mille puhul kohaldatakse operatsiooniriski omavahendite arvutamisel baasmeetodit (kapitalinõuete määruse artiklid 315 ja 316).
020	**PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VÕI ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT** Kajastatakse standardmeetodi või alternatiivse standardmeetodi kohaselt arvutatud omavahendite nõuded (kapitalinõuete määruse artiklid 317, 318 ja 319).

Read	
030–100	**KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT** Standardmeetodi kasutamise korral jaotatakse asjaomane näitaja iga vastava aasta puhul ridadesse 030–100 kapitalinõuete määruse artikli 317 tabelis 2 määratletud äriliinide lõikes. Tegevusalade määramisel äriliinidesse järgitakse kapitalinõuete määruse artiklis 318 sätestatud põhimõtteid.
110–120	**KOHALDATAKSE ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT** Alternatiivset standardmeetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud (kapitalinõuete määruse artikkel 319) kajastavad iga vastava aasta asjaomast näitajat eraldi iga äriliini kohta ridadel 030–050 ja 080–100 ning äriliinide „äripangandus" ja „jaepangandus" kohta ridadel 110 ja 120. Ridadel 110 ja 120 esitatakse selliste tegevusalade asjaomane näitaja, mille puhul kohaldatakse alternatiivset standardmeetodit, jaotades need äriliinide „äripangandus" ja „jaepangandus" lõikes (kapitalinõuete määruse artikkel 319). Summasid võib kajastada nii äripanganduse ja jaepanganduse äriliini standardmeetodi ridadel 060 ja 070 kui ka alternatiivse standardmeetodi ridadel 110–120 (nt kui tütarettevõtja kohaldab standardmeetodit, samas kui emaettevõtja kohaldab alternatiivset standardmeetodit.
130	**PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVAT MEETODIT** Kajastatakse andmeid, mis on asjakohased täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit kohaldavate investeerimisühingute ja investeerimisühingute puhul (kapitalinõuete määruse artikli 312 lõige 2 ja artiklid 321–323). Eri meetodite kombineeritud kasutamise korral (kapitalinõuete määruse artikkel 314) kajastatakse teavet selliste tegevusalade asjaomaste näitajate kohta, mille suhtes kohaldatakse täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit. Sama kehtib kõigi teiste täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit kasutavate pankade kohta.

4.2. OPERATSIOONIRISK: ÜKSIKASJALIK TEAVE EELMISE AASTA KAHJUDE KOHTA (OPR DETAILS)

4.2.1. Üldised märkused

120. Vormil C 17.01 (OPR DETAILS 1) esitatakse kokkuvõtlikult teave krediidiasutuse või investeerimisühingu eelmise aasta brutokahju ja hüvituste kohta juhtumiliikide ja äriliinide kaupa. Vormil C 17.02 (OPR DETAILS 2) esitatakse üksikasjalik teave eelmise aasta suurimate kahjujuhtumite kohta.

121. Operatsiooniriski kahjusid, mis on seotud krediidiriskiga ja mille suhtes kohaldatakse krediidiriski omavahendite nõudeid (krediidiga seotud operatsiooniriski piirjuhtumid), ei võeta arvesse vormis C 17.01 ega vormis C 17.02.

122. Operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamise eri meetodite kombineeritud kasutamise korral vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 314 kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu kahjusid ja hüvitusi vormidel C 17.01 ja C 17.02, sõltumata omavahendite nõuete arvutamiseks kasutatud meetodist.

123. Ilma et see mõjutaks allpool määratletud kirjet „kiiresti hüvitatud kahjujuhtumid", on „brutokahju" operatsiooniriski juhtumist või juhtumi liigist tulenev kahju enne mis tahes liiki hüvitusi (kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punkt b).

124. „Hüvitus" on operatsiooniriski algse kahjuga seotud ajas eraldi seisev sõltumatu juhtum, mille puhul saadakse esimeselt või kolmandalt isikult (näiteks kindlustusandja või muu isik) rahalisi vahendeid või majanduslikku kasu. Hüvitused on jaotatud kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevateks hüvitusteks ning otsehüvitusteks.

125. „Kiiresti hüvitatud kahjujuhtumid" on operatsiooniriski juhtumid, mis põhjustavad kahju, mis hüvitatakse osaliselt või täielikult viie tööpäeva jooksul. Kiiresti hüvitatud kahjujuhtumi korral võetakse brutokahju kindlaksmääramisel arvesse ainult kahju seda osa, mis ei ole täielikult hüvitatud (st kahju, millest on maha arvatud kiiresti hüvitatud osaline kahju). Järelikult ei võeta brutokahju kindlaksmääramisel arvesse ega kajastata vormis OPR DETAILS kahjujuhtumeid, mis põhjustasid kahju, mis hüvitati täielikult viie tööpäeva jooksul.

126. „Arvestuspäev” on kuupäev, mil kahju või reservi/eraldist kasumiaruandes esimest korda kajastati seoses operatsiooniriski raames tekkinud kahjuga. See kuupäev järgneb loogiliselt „toimumispäevale” (st kuupäev, mil operatsiooniriski juhtum toimus või algas) ja „avastamispäevale” (st kuupäev, mil krediidiasutus või investeerimisühing sai operatsiooniriski juhtumist teadlikuks).

127. Ühisest operatsiooniriski kahjujuhtumist või algse operatsiooniriski kahjujuhtumiga seotud mitmest kahjujuhtumist, mis tekitavad kahjujuhtumeid või kahju, (nn algjuhtum (*root-event*)) tingitud kahju koondatakse. Koondatud juhtumeid käsitatakse ja kajastatakse ühe juhtumina ning seega liidetakse asjaomased brutokahju summad ja kahju korrigeerimiste summad kokku.

128. Asjaomase aasta juunis kajastatud andmed on vaheandmed, lõplikud andmed kajastatakse detsembris. Juuni andmete puhul on aruandeperiood 6 kuud (st kalendriaasta 1. jaanuarist 30. juunini), detsembri andmete puhul 12 kuud (st kalendriaasta 1. jaanuarist 31. detsembrini). Nii juuni kui ka detsembri andmete puhul tähendab „eelmised aruandeperioodid” kõiki aruandeperioode kuni aruandeperioodini, mis lõpeb eelmise kalendriaasta lõpus (kaasa arvatud).

129. Selleks et kontrollida käesoleva rakendusmääruse artikli 5 punkti b alapunkti 2 alapunkti b alapunktiga i ette nähtud tingimusi, kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud värskeimat statistikat, mis on kättesaadav EBA veebisaidi rubriigis „Supervisory Disclosure”, et leida kõigi samas liikmesriigis asuvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute individuaalsete bilansimahtude summa. Selleks et kontrollida siinse rakendusmääruse artikli 5 punkti b alapunkti 2 alapunkti b alapunktiga iii ette nähtud kriteeriumit, kasutatakse turuhindades arvutatud sisemajanduse koguprodukti, mis on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 549/2013 A lisa punktis 8.89 (ESA 2010) ([13]) ja mille on avaldanud Eurostat eelmise kalendriaasta kohta.

4.2.2. C 17.01: Operatsiooniriski kahjud ja hüvitused äriliinide ja juhtumiliikide lõikes eelmisel aastal (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Üldised märkused

130. Vormil C 17.01 teabe esitamisel jaotatakse sisemist miinimummäära ületavad kahjude ja hüvituste kogusummad kapitalinõuete määruse artikli 317 tabelis 2 määratletud äriliinide lõikes, sealhulgas kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud täiendava äriliini „ettevõtteülesed” ja kapitalinõuete määruse artiklis 324 määratletud juhtumiliikide lõikes. Ühele juhtumile vastav kahju võib olla jaotatud mitme äriliini vahel.

131. Veergudes esitatakse eri juhtumiliigid ja iga äriliini koguandmed koos memokirjega, mis kajastab kahjuandmete kogumisel kohaldatavat madalaimat sisemist miinimummäära, märkides iga äriliini puhul kõrgeima ja madalaima miinimummäära, kui kohaldatakse mitut miinimummäära.

132. Ridadel kajastatakse äriliine ja iga äriliini puhul esitatakse juhtumite arv (uued juhtumid), brutokahju summa (uued juhtumid), selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised, suurim ühekordne kahju, viie suurima kahju kogusumma ja hüvitatud kahju kogusumma (otsehüvituse ning kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevad hüvitused).

133. Kõigi äriliinidega seoses esitatakse kahjujuhtumite arvu ja kahju kogusumma kohta andmeid ka kindlaks määratud miinimummääradel – 10 000, 20 000, 100 000 ja 1 000 000 – põhinevate vahemike kaupa. Miinimummäärad on eurodes ning need on esitatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute kajastatud kahjude võrdluse eesmärgil. Seepärast ei pruugi need olla seotud kahju miinimummääradega, mida kasutatakse sisemiste kahjuandmete kogumiseks ja mida tuleb kajastada vormi teises jaos.

([13]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 21. mai 2013. aasta määrus (EL) nr 549/2013 Euroopa Liidus kasutatava Euroopa rahvamajanduse ja regionaalse arvepidamise süsteemi kohta (ELT L 174, 26.6.2013, lk 1).

4.2.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010–0070	**JUHTUMILIIGID** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kahju vastavates veergudes 010–070 vastavalt kapitalinõuete määruse artiklis 324 määratletud juhtumiliikidele. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad omavahendite nõudeid baasmeetodi kohaselt, võivad kajastada kahju, mille puhul juhtumiliik ei ole kindlaks määratud, üksnes veerus 080.
0080	**JUHTUMILIIGID KOKKU** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad veerus 080 iga äriliini kohta kirje „juhtumite arv (uued juhtumid)" kogusumma, kirje „brutokahju summa (uued juhtumid)" kogusumma, kirje „selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist" kogusumma, kirje „eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised" kogusumma, kirje „suurim ühekordne kahju", kirje „viie suurima kahju kogusumma", kirje „otse hüvitatud kahju kogusumma" kogusumma ja kirje „kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma" kogusumma. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on kindlaks määranud juhtumiliigid kõigi kahjude puhul, esitatakse veerus 080 iga äriliini kohta juhtumite koguarv, kogu kahju kogusumma, hüvitatud kahju kogusumma ja eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimiste summa, liites kokku veergudes 010–070 kajastatud kahjujuhtumite arvu, brutokahju kogusummad, hüvitatud kahju kogusummad ja eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised. Veerus 080 esitatud „suurim ühekordne kahju" on suurim ühekordne kahju äriliini raames ja sama kui veergudes 010–070 esitatud „suurimate ühekordsete kahjude" suurim näitaja, tingimusel et krediidiasutus või investeerimisühing on kindlaks määranud juhtumiliigid kõigi kahjude puhul. Viie suurima kahju kogusummana kajastatakse veerus 080 üheainsa äriliini viie suurima kahju kogusummat.
0090-0100	**MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veergudes 090 ja 100 kahju miinimummäära, mida nad kohaldavad sisemiste kahjuandmete kogumisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punkti c viimasele lausele. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab iga äriliini puhul ainult ühte miinimummäära, kajastatakse andmeid ainult veerus 090. Kui sama regulatiivse äriliini puhul kohaldatakse eri miinimummäärasid, märgitakse ka kõrgeim kohaldatav miinimummäär (veerg 100).

Read	
0010-0880	**ÄRILIINID: FINANTSNÕUSTAMINE, KAUPLEMINE JA MÜÜK, JAEKLIENDIMAAKLERLUS, ÄRIPANGANDUS, JAEPANGANDUS, MAKSED JA ARVELDUSED, HOIDMISTEENUSED, VARAHALDUS, ETTEVÕTTEÜLENE** Iga kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 määratletud äriliini puhul, sealhulgas kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud täiendav äriliin „ettevõtteülesed", ja iga juhtumiliigi puhul kajastab krediidiasutus või investeerimisühing vastavalt sisemistele miinimummääradele järgmist teavet: juhtumite arv (uued juhtumid), brutokahju summa (uued juhtumid), selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised, suurim ühekordne kahju, viie suurima kahju kogusumma ning otsehüvituste kogusumma ning kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma. Kahjujuhtumi puhul, mis mõjutab mitut äriliini, jaotatakse brutokahju summa kõigi asjaomaste äriliinide lõikes. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad omavahendite nõuded baasmeetodi kohaselt, saavad kajastada kahju, mille puhul äriliin ei ole kindlaks määratud, üksnes ridades 910–980.

Read	
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Kahjujuhtumite arv (uued juhtumid)** Juhtumite arv on selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kajastati aruandeperioodil brutokahju. Juhtumite arv osutab „uutele juhtumitele", st operatsiooniriski juhtumitele, i) mida kajastatakse kirje „esimest korda kajastatud" all aruandeperioodil või ii) mida kajastatakse kirje „esimest korda kajastatud" all eelmistel aruandeperioodidel, kui juhtumit ei ole arvesse võetud eelmistes järelevalvelistes aruannetes, nt seetõttu, et seda käsitati operatsiooniriski juhtumina alles jooksval aruandeperioodil või et selle juhtumiga seotud akumuleerunud kogukahju (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised) ületas kahjuandmete kogumisel kohaldatavat sisemist miinimummäära alles jooksval aruandeperioodil. „Uued juhtumid" ei hõlma eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud" kahjujuhtumeid, mida on eelmistes järelevalvelistes aruannetes juba arvesse võetud.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Brutokahju summa (uued juhtumid)** Brutokahju summa, mis on seotud operatsiooniriski juhtumitega (nt otsesed tasud, eraldised, arveldused). Kõik üheainsa juhtumiga seotud kahjud, mida on kajastatud aruandeperioodil, liidetakse kokku ja neid käsitatakse kõnealuse juhtumi brutokahjuna asjaomasel aruandeperioodil. Kajastatud brutokahju summa on seotud uute juhtumitega, nagu on märgitud tabeli eelmisel real. Eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud" kahjujuhtumite puhul, mida ei ole arvesse võetud eelmistes järelevalvelistes aruannetes, kajastatakse aruandekuupäevani akumuleerunud kogukahju (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised) brutokahjuna aruandeperioodil. Kajastatavates summades ei võeta arvesse saadud hüvitussummasid.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist** Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, on eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud" selliste operatsiooniriski juhtumite arv, mida on eelmistes aruannetes juba arvesse võetud ja mille puhul on praegusel aruandeperioodil tehtud kahju korrigeerimisi. Kui juhtumi puhul tehti aruandeperioodil mitu kahju korrigeerimist, kajastatakse kõnealuste kahju korrigeerimiste summat asjaomasel perioodil ühe korrigeerimisena.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised** Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised on järgmiste elementide summa (positiivne või negatiivne): i) brutokahju summad, mis on seotud eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud" operatsiooniriski juhtumite kahju positiivsete korrigeerimistega aruandeperioodil (nt eraldiste suurenemine, seotud kahjujuhtumid, lisaarveldused); ii) brutokahju summad, mis on seotud eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud" operatsiooniriski juhtumite kahju negatiivsete korrigeerimistega (nt tingitud eraldiste vähenemisest) aruandeperioodil.

Read	
	Kui juhtumi puhul tehti aruandeperioodil mitu kahju korrigeerimist, liidetakse kõigi kõnealuste kahju korrigeerimiste summad kokku, võttes arvesse korrigeerimise märki (positiivne või negatiivne). Seda kogusummat käsitatakse kõnealuse juhtumi kahju korrigeerimisena asjaomasel aruandeperioodil. Kui negatiivse kahju korrigeerimise tõttu langeb juhtumiga seotud korrigeeritud kahjusumma allapoole krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt kahjuandmete kogumisel kohaldatavat sisemist miinimummäära, kajastab krediidiasutus või investeerimisühing juhtumiga seotud kahju kogusummat, mis oli kogunenud kuni viimase korrani, mil juhtumit kajastati detsembri aruandekuupäeva seisuga (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised), negatiivse kahju korrigeerimise summa asemel miinusmärgiga. Kajastatavates summades ei võeta arvesse saadud hüvitussummasid.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Suurim ühekordne kahju** Suurim ühekordne kahju on järgmistest suurim: i) suurim brutokahju summa, mis on seotud aruandeperioodil esimest korda kajastatud juhtumiga, ning ii) kahju positiivse korrigeerimise summad (nagu määratletud eespool ridade 0040, 0140, …, 0840 puhul), mis on seotud eelmisel aruandeperioodil esimest korda kajastatud juhtumitega. Kajastatavates summades ei võeta arvesse saadud hüvitussummasid.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Viie suurima kahju kogusumma** Viie suurima kahju kogusumma on viie suurima kogusumma järgmiste hulgast: i) brutokahju summad, mis on seotud aruandeperioodil esimest korda kajastatud juhtumitega, ning ii) kahju positiivse korrigeerimise summad (nagu määratletud eespool ridade 0040, 0140, …, 0840 puhul), mis on seotud eelmisel aruandeperioodil esimest korda kajastatud kahjujuhtumitega. Summa, mida võib käsitada ühena viiest suurimast summast, on kahju korrigeerimise summa, mitte vastava juhtumiga seotud kogukahju enne või pärast kahju korrigeerimist. Kajastatavates summades ei võeta arvesse saadud hüvitussummasid.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Otse hüvitatud kahju kogusumma** Otsesed hüvitused on kõik saadud hüvitussummad, v.a need, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 323 ja mida kajastatakse allpool osutatud tabelireal. Otse hüvitatud kahju kogusumma on kõigi aruandeperioodil kajastatud otse hüvitatud kahjude ja otse hüvitatud kahjude korrigeerimiste summa ning see on seotud operatsiooniriski juhtumitega, mida kajastati esimest korda aruandeperioodil või eelmistel aruandeperioodidel.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma** Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevad hüvitused on hüvitused, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 323. Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma on kõigi aruandeperioodil kajastatud kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste ja selliste hüvituste korrigeerimiste summa ning see on seotud operatsiooniriski juhtumitega, mida kajastati esimest korda aruandeperioodil või eelmistel aruandeperioodidel.

Read	
0910-0980	**ÄRILIINID KOKKU** Iga kahjujuhtumi liigi kohta (veerud 0010–0080) tuleb esitada teave äriliinide kohta kokku.
0910-0914	**Kahjujuhtumite arv** Real 0910 kajastatakse sisemist miinimummäära ületavate juhtumite arv juhtumiliikide lõikes kõigi äriliinide puhul. See arv võib olla väiksem kui äriliinide lõikes kokku liidetud juhtumite arv, kuna mitut eri äriliini mõjutavaid juhtumeid käsitatakse ühe juhtumina. See arv võib olla suurem, kui krediidiasutus või investeerimisühing, kes arvutab omavahendite nõudeid baasmeetodi kohaselt, ei suuda igal juhul kindlaks määrata äriliini või äriliine, mida kahju mõjutab. Ridadel 0911–0914 kajastatakse nende juhtumite arv, mille brutokahju summa jääb vormi asjaomastel ridadel kindlaks määratud vahemikku. Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülesed" ja ta on kindlaks määranud juhtumiliigid kõigi kahjude puhul, kehtib veeru 080 puhul järgmine: — ridadel 0910–0914 kajastatud juhtumite koguarv võrdub vastava rea juhtumite arvu horisontaalse kokkuliitmise tulemusel saadud arvuga, kuna kõnealuste juhtumite arvu puhul on eri äriliine mõjutavaid juhtumeid juba käsitatud ühe juhtumina; — veeru 0080 real 0910 kajastatud arv ei pruugi tingimata olla võrdne veerus 080 kajastatud juhtumite arvu vertikaalse kokkuliitmise tulemusel saadud arvuga, kuna üks juhtum võib mõjutada samaaegselt eri äriliine.
0920-0924	**Brutokahju summa (uued juhtumid)** Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülesed", võrdub real 0920 kajastatud brutokahju summa (uued juhtumid) iga äriliini puhul uute juhtumite brutokahju summade kogusummaga. Ridadel 0921–0924 kajastatakse nende juhtumite brutokahju summa, mille brutokahju summa jääb asjaomastel ridadel kindlaks määratud vahemikku.
0930, 0935, 0936	**Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist** Real 0930 kajastatakse selliste kahjujuhtumite koguarv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, nagu on märgitud ridadel 0030, 0130, …, 0830. See arv võib olla väiksem kui äriliinide lõikes kokku liidetud selliste juhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, kuna mitut eri äriliini mõjutavaid juhtumeid käsitatakse ühe juhtumina. See arv võib olla suurem, kui krediidiasutus või investeerimisühing, kes arvutab omavahendite nõudeid baasmeetodi kohaselt, ei suuda igal juhul kindlaks määrata äriliini või äriliine, mida kahju mõjutab. Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, jaotatakse selliste kahjujuhtumite arvuks, mille puhul tehti aruandeperioodil positiivne kahju korrigeerimine, ja selliste kahjujuhtumite arvuks, mille puhul tehti aruandeperioodil negatiivne kahju korrigeerimine (kõiki kajastatakse plussmärgiga).

Read	
0940, 0945, 0946	**Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised** Real 0940 kajastatakse eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimiste kogusumma äriliinide lõikes (nagu on kajastatud ridadel 0040, 0140, …, 0840). Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülesed", võrdub real 0940 kajastatud summa eelmiste aruandeperioodidega seotud ja eri äriliinide lõikes kajastatud kahju korrigeerimiste kogusummaga. Kahju korrigeerimiste summad jaotatakse summadeks, mis on seotud juhtumitega, mille puhul tehti aruandeperioodil positiivne kahju korrigeerimine (rida 0945, kajastatud plussmärgiga), ja summadeks, mis on seotud juhtumitega, mille puhul tehti aruandeperioodil negatiivne kahju korrigeerimine (rida 0946, kajastatud miinusmärgiga). Kui negatiivse kahju korrigeerimise tõttu langeb juhtumiga seotud korrigeeritud kahjusumma allapoole krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt kahjuandmete kogumisel kohaldatavat sisemist miinimummäära, kajastab krediidiasutus või investeerimisühing juhtumiga seotud kahju kogusummat, mis oli kogunenud kuni viimase korrani, mil juhtumit kajastati detsembri aruandekuupäeva seisuga (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised), negatiivse kahju korrigeerimise summa asemel miinusmärgiga real 946.
0950	**Suurim ühekordne kahju** Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülesed", on suurim ühekordne kahju sisemist miinimummäära ületav suurim kahju iga juhtumiliigi puhul ja kõigi äriliinide lõikes. Need näitajad võivad olla suuremad kui iga äriliini puhul kajastatavad suurimad ühekordsed kahjud, kui juhtum mõjutab eri äriliine. Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülesed" ja ta on kindlaks määranud juhtumiliigid kõigi kahjude puhul, kehtib veeru 0080 puhul järgmine: — kajastatav suurim ühekordne kahju võrdub käesoleva rea veergudes 0010–0070 kajastatud väärtustest suurimaga; — kui on mitut äriliini mõjutavaid juhtumeid, võib andmeväljal {rida 950, veerg 080} kajastatud summa olla suurem kui muudel veeru 080 ridadel kajastatud suurim ühekordne kahju äriliini puhul.
0960	**Viie suurima kahju kogusumma** Kajastatakse viie suurima brutokahju summat iga juhtumiliigi puhul kõigi äriliinide lõikes. See summa võib olla suurem kui iga äriliini puhul kajastatud viie suurima kahju suurim summa. Kõnealust summat tuleb kajastada olenemata kahjude arvust. Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülesed" ja ta on kindlaks määranud juhtumiliigid kõigi kahjude puhul (veerg 0080), on viie suurima kahju kogusumma kogu maatriksi viie suurima kahju kogusumma, mis tähendab, et see ei pruugi võrduda real 0960 kajastatud kirje „viie suurima kahju kogusumma" maksimumväärtusega ega veerus 0080 kajastatud kirje „viie suurima kahju kogusumma" maksimumväärtusega.

Read	
0970	**Otse hüvitatud kahju kogusumma** Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülesed", on otse hüvitatud kahju kogusumma iga äriliini puhul otse hüvitatud kahju kogusummad kokku liidetuna.
0980	**Kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma** Tingimusel, et krediidiasutus või investeerimisühing on määranud kõik kahjud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 loetletud äriliini või kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud äriliini „ettevõtteülesed", on kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma iga äriliini puhul kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma kogunäitaja.

4.2.3. C 17.02: Operatsioonirisk: üksikasjalik teave eelmise aasta suurimate kahjujuhtumite kohta (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Üldised märkused

134. Vormis C 17.02 esitatakse teave üksikute kahjujuhtumite kohta (iga juhtum eraldi real).

135. Selles vormis esitatav teave osutab „uutele juhtumitele", st operatsiooniriski juhtumitele,

a) mida kajastatakse kirje „esimest korda kajastatud" all aruandeperioodil või

b) mida kajastatakse kirje „esimest korda kajastatud" all eelmistel aruandeperioodidel, kui juhtumit ei ole arvesse võetud eelmistes järelevalvelistes aruannetes, nt seetõttu, et seda käsitati operatsiooniriski juhtumina alles jooksval aruandeperioodil või et selle juhtumiga seotud akumuleerunud kogukahju (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised) ületas kahjuandmete kogumisel kohaldatavat sisemist miinimummäära alles jooksval aruandeperioodil.

136. Kajastatakse üksnes juhtumeid, mille puhul on brutokahju summa 100 000 eurot või rohkem.

Võttes arvesse seda miinimummäära:

a) kajastatakse vormil suurim kahjujuhtum (brutokahju summa põhjal) iga kahjuliigi puhul, tingimusel et krediidiasutus või investeerimisühing on kahjude puhul kindlaks määranud juhtumiliigid, ning

b) vähemalt kümme suurimat (brutokahju summa põhjal) ülejäänud juhtumit, mille puhul on või ei ole kindlaks määratud juhtumiliik;

c) kahjujuhtumid järjestatakse neile määratud brutokahju summa põhjal;

d) võetakse iga juhtumit arvesse ainult üks kord.

4.2.3.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010	**Juhtumi kood** Juhtumi kood on rea tunnus ja see peab vormi iga rea puhul olema kordumatu. Kui on olemas ettevõttesisene kood, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ettevõttesisese koodi. Muul juhul esitatakse kood numbrilises järjestuses (1, 2, 3 jne).

Veerg	
0020	**Arvestuspäev** Arvestuspäev on kuupäev, mil operatsiooniriski kahjut või sellega seotud reservi/eraldist esimest korda kajastati kasumiaruandes.
0030	**Toimumispäev** Toimumispäev on kuupäev, mil operatsiooniriski juhtum toimus või algas.
0040	**Avastamispäev** Avastamispäev on kuupäev, mil krediidiasutus või investeerimisühing sai operatsiooniriski juhtumist teadlikuks.
0050	**Juhtumiliik** Kapitalinõuete määruse artiklis 324 nimetatud kahjujuhtumite liigid.
0060	**Brutokahju** Juhtumiga seotud brutokahju, nagu on märgitud vormi C 17.01 ridadel 0020, 0120 jne.
0070	**Brutokahju ilma otsehüvitusteta** Juhtumiga seotud brutokahju, nagu on märgitud vormi C 17.01 ridade 0020, 0120 jne puhul, millest on maha arvatud kõnealuse kahjujuhtumiga seotud otsehüvitused.
0080–0160	**Brutokahju äriliinide lõikes** Veerus 0060 kajastatud brutokahju määratakse asjaomasesse äriliini, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 ja artikli 322 lõike 3 punktis b.
0170	**Juriidilise isiku nimi** Vormi C 06.02 veerus 010 kajastatud sellise juriidilise isiku nimi, kus kahju või suurem osa kahjust (kui see mõjutas mitut juriidilist isikut) aset leidis.
0180	**Juriidilise isiku tunnus** Vormi C 06.02 veerus 025 kajastatud sellise juriidilise isiku tunnus, kus kahju või suurem osa kahjust (kui see mõjutas mitut juriidilist isikut) aset leidis.
0190	**Äriüksus** Krediidiasutuse või investeerimisühingu äriüksus või osakond, kus kahju või suurem osa kahjust (kui see mõjutas mitut äriüksust või osakonda) aset leidis.
0200	**Kirjeldus** Juhtumi kirjeldus, vajaduse korral üldises või anonüümses vormis. See peab hõlmama vähemalt teavet juhtumi enda kohta ja teavet juhtumi ajaolude või põhjuste (kui need on teada) kohta.

5. TURURISKI VORMID

137. Käesolevates juhistes käsitletakse vorme, milles kajastatakse omavahendite nõuete arvutamist standardmeetodi kohaselt valuutariski (MKR SA FX), kaubariski (MKR SA COM) intressipositsiooni riski (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) ja aktsiariski (MKR SA EQU) puhul. Lisaks on selles osas esitatud juhised selle kohta, kuidas vormil MKR IM kajastada omavahendite nõuete arvutamist sisemudelitel põhineva meetodi kohaselt.

138. Kaubeldava võlainstrumendi või omakapitaliinstrumendi (või nendega seotud tuletisinstrumendi) positsioonirisk jagatakse kaheks komponendiks, et arvutada selle katmiseks vajalikud omavahendid. Esimene komponent on selle spetsiifiline risk – asjaomase instrumendi hinna muutumise risk, mis tuleneb tema emitendi või tuletisinstrumendi puhul selle aluseks oleva instrumendi emitendiga seotud teguritest. Teine komponent hõlmab selle üldriski – instrumendi hinna muutumise riski, mis tuleneb kaubeldava võlainstrumendi või sellega seotud tuletisinstrumendi puhul intressimäärade taseme muutusest või omakapitali või sellega seotud tuletisinstrumendi puhul laialdasest aktsiaturu liikumisest, mis ei ole seotud ühegi konkreetse väärtpaberi spetsiifiliste omadustega. Konkreetsete instrumentide ja tasaarvestusprotseduuride üldkäsitlus on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 326–333.

5.1. C 18.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KAUBELDAVATE VÕLAINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA TDI)

5.1.1. Üldised märkused

139. Käesolevas vormis kajastatakse kaubeldavate võlainstrumentide positsiooniriski positsioonide ja sellega seotud omavahendite nõuete arvutamist standardmeetodi kohaselt (kapitalinõuete määruse artikkel 102 ja artikli 105 lõige 1). Ridadel kajastatakse erinevaid riske ja kapitalinõuete määruse kohaseid meetodeid. Vormidel MKR SA SEC ja MKR SA CTP kajastatud riskipositsioonidega seotud spetsiifilist riski kajastatakse ainult vormi MKR SA TDI vormil „Kokku". Nendes vormides kajastatud omavahendite nõuded kantakse üle vastavalt lahtrisse {325;060} (väärtpaberistamised) ja {330;060} (korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell).

140. Vorm tuleb täita eraldi vormina „Total" ja järgmiste eelnevalt kindlaksmääratud valuutade loetelu kohta esitatavate vormidena: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD. Lisaks esitatakse veel üks vorm kõigi muude valuutade kohta.

5.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–020	**KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artikkel 102 ja artikli 105 lõige 1 Brutopositsioonid, mida ei ole tasaarvestatud instrumentidega, välja arvatud väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida kolmandad isikud on märkinud või mille tagamises nad on osalenud (kapitalinõuete määruse artikli 345 lõike 1 esimese lõigu teine lause). Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist, mida kohaldatakse ka kõnealuste brutopositsioonide suhtes, käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.
030–040	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artiklid 327–329 ja 334. Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.
050	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET** Netopositsioonid, mille suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatüki kohastele erinevatele meetoditele kohaldatakse omavahendite nõuet.
060	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükile.
070	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.

Read	
010–350	**KAUPLEMISPORTFELLI KUULUVAD KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID** Kauplemisportfelli kuuluvate kaubeldavate võlainstrumentide positsioone ja vastavaid positsiooniriski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunktile i ja III osa IV jaotise 2. peatükile kajastatakse olenevalt riskikategooriast, lõpptähtajast ja kasutatud meetodist.
011	**ÜLDRISK.**
012	**Tuletisinstrumendid** Kauplemisportfelli intressipositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud tuletisinstrumendid, võttes vajaduse korral arvesse kapitalinõuete määruse artikleid 328–331.
013	**Muud varad ja kohustused** Kauplemisportfelli intressipositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud instrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid.
020–200	**LÕPPTÄHTAJAL PÕHINEV MEETOD** Kaubeldavate võlainstrumentide positsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 339 lõigetele 1–8 lõpptähtajal põhinevat meetodit, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 339 lõikele 9. Positsioonid jaotatakse tsoonidesse 1, 2 ja 3, mis omakorda jaotatakse instrumentide lõpptähtaja lõikes.
210–240	**ÜLDRISK. KESTUSEL PÕHINEV MEETOD** Kaubeldavate võlainstrumentide positsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 340 lõigetele 1–6 kestusel põhinevat meetodit, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 340 lõikele 7. Positsioonid jaotatakse tsoonidesse 1, 2 ja 3.
250	**SPETSIIFILINE RISK** Esitatakse ridades 251, 325 ja 330 kajastatud andmete kogusumma. Kaubeldavate võlainstrumentidega seotud positsioonid, millele kohaldatakse spetsiifilise riski kapitalinõudeid ning kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b, artikli 335, artikli 336 lõigete 1, 2 ja 3 ning artiklite 337 ja 338 kohaseid kapitalinõudeid. Samuti tuleb arvesse võtta kapitalinõuete määruse artikli 327 lõike 1 viimast lauset.
251–321	**Omavahendite nõue muude kui väärtpaberistamise võlainstrumentide puhul** Esitatakse ridades 260–321 kajastatud andmete kogusumma. Omavahendite nõuded n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumentide puhul, millele ei ole antud välisreitingut, arvutatakse aluseks olevate üksuste riskikaalude kokkuliitmise teel (kapitalinõuete määruse artikli 332 lõike 1 punkt e ja teine lõik – „aluspositsioonide arvessevõtmine"). N-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente, millele on antud välisreiting (kapitalinõuete määruse artikli 332 lõike 1 punkti e kolmas lõik), kajastatakse eraldi real 321. Selliste positsioonide kajastamine, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 336 lõiget 3. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 129 lõikele 3 kohaldatakse kauplemisportfelliväliste võlakirjade suhtes, millele on määratud 10 % riskikaal, (pandikirjad) erikäsitlust. Need spetsiifilised omavahendite nõuded võrduvad poolega kapitalinõuete määruse artikli 336 tabeli 1 teises kategoorias esitatud protsendimäärast. Kõnealused positsioonid tuleb määrata ridadesse 280–300 vastavalt lõpptähtajani jäänud ajale. Kui intressimäära riski positsioonide üldrisk on maandatud krediidituletisinstrumendiga, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikleid 346 ja 347.

Read	
325	**Omavahendite nõue väärtpaberistamise instrumentide puhul** Vormi MKR SA SEC veerus 610 kajastatud omavahendite nõuded kokku. Seda kajastatakse ainult vormi MKR SA TDI „Kokku” tasandil.
330	**Omavahendite nõue korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli puhul** Vormi MKR SA CTP veerus 450 kajastatud omavahendite nõuded kokku. Neid omavahendite nõudeid kokku kajastatakse ainult vormi MKR SA TDI „Kokku” tasandil.
350–390	**TÄIENDAVAD NÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL (MUUD RISKID KUI DELTARISK)** Kapitalinõuete määruse artikli 329 lõige 3 Optsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid täiendavaid nõudeid kajastatakse arvutamiseks kasutatud meetodite lõikes.

5.2. C 19.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE VÄÄRTPABERISTAMISTE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA SEC)

5.2.1. Üldised märkused

141. Käesolevas vormis kogutakse teavet standardmeetodikohaste kauplemisportfellis hoitavate väärtpaberistamiste/edasiväärtpaberistamiste (ei aktsepteerita korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli puhul) positsiooniriski spetsiifilise riski komponendi positsioonide (kõik/neto ja pikad/lühikesed) ja nendega seotud omavahendite nõuete kohta.

142. Vormil MKR SA SEC kajastatakse ainult väärtpaberistamise positsioonide spetsiifilise riski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 335 kooskõlas artikliga 337. Kui kauplemisportfelli väärtpaberistamise positsioonid on maandatud krediidituletisinstrumentidega, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikleid 346 ja 347. Kõiki kauplemisportfelli positsioone kajastatakse ühel vormil, olenemata sellest, millist kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki kohast meetodit krediidiasutus või investeerimisühing positsioonide riskikaalu määramiseks kasutab. Kõnealuste positsioonide üldriski omavahendite nõudeid kajastatakse vormidel MKR SA TDI või MKR IM.

143. Positsioonid, mille suhtes kohaldatakse 1 250 % riskikaalu, võib alternatiivina maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest (vt kapitalinõuete määruse artiklite 244 ja 245 lõike 1 punkt b ning artikkel 253). Sel juhul kajastatakse neid positsioone vormi CA1 real 460.

5.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–020	**KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artikkel 102 ja artikli 105 lõige 1 kooskõlas artikliga 337 (väärtpaberistamise positsioonid). Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist, mida kohaldatakse ka kõnealuste brutopositsioonide suhtes, käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.
030–040	**(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artikli 244 lõike 1 punkt b, artikli 245 lõike 1 punkt b ja artikkel 253
050–060	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artiklid 327, 328, 329 ja 334. Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.

Veerg	
061–104	**NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES** Kapitalinõuete määruse artiklid 259–262, artikli 263 tabelid 1 ja 2, artikli 264 tabelid 3 ja 4 ning artikkel 266 Jaotus tuleb esitada eraldi pikkade ja lühikeste positsioonide puhul.
402–406	**NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS MEETODITE LÕIKES** Kapitalinõuete määruse artikkel 254
402	**SEC-IRBA** Kapitalinõuete määruse artiklid 259 ja 260
403	**SEC-SA** Kapitalinõuete määruse artiklid 261 ja 262
404	**SEC-ERBA** Kapitalinõuete määruse artiklid 263 ja 264
405	**SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD** Kapitalinõuete määruse artiklid 254 ja 265 ning artikli 266 lõige 5
406	**MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõige 7
530–540	**MÄÄRUSE (EL) 2017/2402 2. PEATÜKI RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)** Kapitalinõuete määruse artikkel 270a
570	**ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Kapitalinõuete määruse artikkel 337, võtmata arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutlusõigust, mille kohaselt võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud piirata riskikaalu ja netopositsiooni korrutise tulemust tasemel, milleks on maksimaalne võimalik makseviivituse riskiga seonduv kahju.
601	**PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST/OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU** Kapitalinõuete määruse artikkel 337, võttes arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutlusõigust.

Read	
010	**KOGURISKIPOSITSIOON** Avatud väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise positsioonide (kauplemisportfellis hoitavad) kogusumma, mida kajastab väärtpaberistamise tehingu algatajaks, investoriks või sponsoriks olev krediidiasutus või investeerimisühing.
040, 070 ja 100	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 62
020, 050, 080 ja 110	**EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 64
041, 071 ja 101	**MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE** Selliste väärtpaberistamise positsioonide kogusumma, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 243 või 270 sätestatud kriteeriumidele ja seetõttu ka diferentseeritud kapitalikäsitluse nõuetele.

Read	
030–050	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 13
060–080	**INVESTOR** Krediidiasutus, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja, sponsor ega algne laenuandja.
090–110	**SPONSOR** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 14 Kui sponsor väärtpaberistab ka oma vara, esitab ta väärtpaberistamise tehingu algatajat käsitleval real teabe oma väärtpaberistatud varade kohta.

5.3. C 20.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KORRELATSIOONIL PÕHINEVASSE KAUPLEMISPORTFELLI MÄÄRATUD POSITSIOONIDE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA CTP)

5.3.1. Üldised märkused

144. Käesolevas vormis kogutakse teavet standardmeetodikohaste korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonide (sh väärtpaberistamised, n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumendid ja muud kapitalinõuete määruse artikli 338 lõike 3 kohaselt korrelatsioonil põhinevasse kauplemisportfelli lisatud positsioonid) ja vastavate omavahendite nõuete kohta.

145. Vormis MKR SA CTP kajastatakse ainult korrelatsioonil põhinevasse kauplemisportfelli määratud positsioonide spetsiifilise riski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 335 kooskõlas artikli 338 lõigetega 2 ja 3. Kui korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonid on maandatud krediidituletisinstrumentidega, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikleid 346 ja 347. Kõiki korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioone kajastatakse ühes vormis, olenemata sellest, millist kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki kohast meetodit krediidiasutus või investeerimisühing positsioonide riskikaalu määramiseks kasutab. Kõnealuste positsioonide üldriski omavahendite nõudeid kajastatakse vormidel MKR SA TDI või MKR IM.

146. Sellel vormil kajastatakse eraldi väärtpaberistamise positsioone, n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente ja muid korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioone. Väärtpaberistamise positsioone kajastatakse alati ridadel 030, 060 või 090 (sõltuvalt krediidiasutuse või investeerimisühingu rollist väärtpaberistamises). N-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente kajastatakse alati real 110. „Muud korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonid" ei ole väärtpaberistamise positsioonid ega n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumendid (vt kapitalinõuete määruse artikli 338 lõige 3), kuid need on otseselt seotud ühega nendest positsioonidest (kuna neid hoitakse riskimaandamise eesmärgil).

147. Positsioonid, mille suhtes kohaldatakse 1 250 % riskikaalu, võib alternatiivina maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest (vt kapitalinõuete määruse artiklite 244 ja 245 lõike 1 punkt b ning artikkel 253). Sel juhul kajastatakse neid positsioone vormi CA1 real 460.

5.3.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–020	**KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artikli 102 ja artikli 105 lõige 1 koos artikli 338 lõigetega 2 ja 3 (korrelatsioonil põhinevasse kauplemisportfelli määratud positsioonid) Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist, mida kohaldatakse ka kõnealuste brutopositsioonide suhtes, käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.

Veerg	
030–040	**(–) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artikkel 253
050–060	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artiklid 327, 328, 329 ja 334 Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.
071–097	**NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES** Kapitalinõuete määruse artiklid 259–262, artikli 263 tabelid 1 ja 2, artikli 264 tabelid 3 ja 4 ning artikkel 266
402–406	**NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS MEETODITE LÕIKES** Kapitalinõuete määruse artikkel 254
402	**SEC-IRBA** Kapitalinõuete määruse artiklid 259 ja 260
403	**SEC-SA** Kapitalinõuete määruse artiklid 261 ja 262
404	**SEC-ERBA** Kapitalinõuete määruse artiklid 263 ja 264
405	**SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD** Kapitalinõuete määruse artiklid 254 ja 265 ning artikli 266 lõige 5
406	**MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõige 7
410–420	**KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Kapitalinõuete määruse artikkel 338, võtmata arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutlusõigust.
430–440	**KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Kapitalinõuete määruse artikkel 338, võttes arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutlusõigust.
450	**OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU** Omavahendite nõudena käsitatakse suuremat järgmistest: i) spetsiifilise riski omavahendite nõue, mida kohaldataks ainult pikkade netopositsioonide (veerg 430) suhtes või ii) spetsiifilise riski omavahendite nõue, mida kohaldataks ainult lühikeste netopositsioonide (veerg 440) suhtes.

Read	
010	**KOGURISKIPOSITSIOON** Avatud positsioonide (korrelatsioonil põhinevas kauplemisportfellis hoitavad) kogusumma, mida kajastab väärtpaberistamise tehingu algatajaks, investoriks või sponsoriks olev krediidiasutus või investeerimisühing.
020–040	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 13

Read	
050–070	**INVESTOR** Krediidiasutus, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja, sponsor ega algne laenuandja.
080–100	**SPONSOR** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 14 Kui sponsor väärtpaberistab ka oma vara, esitab ta väärtpaberistamise tehingu algatajat käsitleval real teabe oma väärtpaberistatud varade kohta.
030, 060 ja 090	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID** Korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell hõlmab väärtpaberistamisi, n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente ja võimaluse korral ka muid riskimaandamise positsioone, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 338 lõigetes 2 ja 3 sätestatud kriteeriumidele. Väärtpaberistamise positsioonide tuletisinstrumente, mis annavad proportsionaalse osa väärtpaberistamise seeria tuludest, ja korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonide maandamise positsioone kajastatakse real „muud korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonid”.
110	**N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID** Sellel real kajastatakse selliseid n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente, mis on maandatud n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumentidega vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 347. N-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumentide puhul ei ole positsiooni algatajad, investorid ja sponsorid asjakohased. Seepärast ei esitata n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumentide puhul jaotust väärtpaberistamise positsioonide lõikes.
040, 070, 100 ja 120	**MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID** Hõlmab järgmisi positsioone: — väärtpaberistamise positsioonide tuletisinstrumendid, mis annavad proportsionaalse osa väärtpaberistamise seeria tuludest, ja korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonide maandamise positsioonid; — korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonid, mis on maandatud krediidituletisinstrumentidega vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 346; — muud positsioonid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 338 lõike 3 sätetele.

5.4. C 21.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE OMAKAPITALIINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA EQU)

5.4.1. Üldised märkused

148. Käesoleval vormil kogutakse teavet kauplemisportfellis hoitavate ja standardmeetodi kohaselt käsitletavate omakapitali instrumentide positsiooniriski positsioonide ja sellega seotud omavahendite nõuete kohta.

149. Vorm tuleb täita eraldi vormina „Kokku” ja järgmiste eelnevalt kindlaksmääratud turgude loetelu kohta esitatavate vormidena: Bulgaaria, Horvaatia, Tšehhi Vabariik, Taani, Egiptus, Ungari, Island, Liechtenstein, Norra, Poola, Rumeenia, Rootsi, Ühendkuningriik, Albaania, Jaapan, endine Jugoslaavia Makedoonia vabariik, Venemaa Föderatsioon, Serbia, Šveits, Türgi, Ukraina ja Ameerika Ühendriigid, euroala. Lisaks esitatakse veel üks vorm kõigi muude turgude kohta. Kõnealuse aruandlusnõude järgimisel tõlgendatakse viidet turule viitena riigile (v.a euroala riigid, vt komisjoni delegeeritud määrus (EL) nr 525/2014) ([14]).

([14]) Komisjoni 12. märtsi 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 525/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles käsitletakse turu määratlust (ELT L 148, 20.5.2014, lk 15).

5.4.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–020	**KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artikkel 102 ja artikli 105 lõige 1 Need on brutopositsioonid, mida ei ole tasaarvestatud instrumentidega, välja arvatud väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida kolmandad isikud on märkinud või mille tagamises nad on osalenud (kapitalinõuete määruse artikli 345 lõike 1 teine lause).
030–040	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artiklid 327, 329, 332, 341 ja 345
050	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET** Netopositsioonid, mille suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatüki kohastele erinevatele meetoditele kohaldatakse omavahendite nõuet. Omavahendite nõue arvutatakse iga riigi turu puhul eraldi. Käesolevas veerus ei kajastata aktsiaindeksifutuuride positsioone vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 344 lõike 4 teisele lausele.
060	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükile.
070	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.

Read	
010–130	**KAUPLEMISPORTFELLI KUULUVAD OMAKAPITALI INSTRUMENDID** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunktis i ja III osa IV jaotise 2. peatüki 3. jaos nimetatud positsiooniriski omavahendite nõuded.
020–040	**ÜLDRISK** Omakapitali instrumentides olevad positsioonid, mille puhul esineb üldrisk (kapitalinõuete määruse artikkel 343), ja nende vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatüki 3. jaole. Mõlemad jaotused (read 021/022 ja 030/040) on seotud kõigi positsioonidega, mille puhul esineb üldrisk. Ridades 021 ja 022 esitatakse jaotus instrumentide lõikes. Omavahendite nõuete arvutamisel võetakse aluseks ainult ridadel 030 ja 040 esitatud jaotus.
021	**Tuletisinstrumendid** Kauplemisportfelli aktsiariski arvutamisel arvesse võetud tuletisinstrumendid, võttes vajaduse korral arvesse kapitalinõuete määruse artikleid 329 ja 332.

Read	
022	**Muud varad ja kohustused** Kauplemisportfelli aktsiariski arvutamisel arvesse võetud instrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid.
030	**Börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud ja mille suhtes kohaldatakse erimeetodit** Börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud ja mille suhtes kohaldatakse komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 945/2014 ([15]) kohast erimeetodit Kõnealuste positsioonide puhul esineb ainult üldrisk ja seega ei tohi neid kajastada real 050.
040	**Muud omavahendite instrumendid, kui börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud** Muud omavahendite instrumentides olevad positsioonid, mille puhul esineb spetsiifiline risk, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 343 (sh aktsiaindeksifutuurides olevad positsioonid, mida käsitletakse artikli 344 lõike 3 kohaselt).
050	**SPETSIIFILINE RISK** Omavahendite instrumentides olevad positsioonid, mille puhul esineb spetsiifiline risk, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 342 (v.a aktsiaindeksifutuurides olevad positsioonid, mida käsitletakse artikli 344 lõike 4 kohaselt).
090–130	**TÄIENDAVAD NÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL (MUUD RISKID KUI DELTARISK)** Kapitalinõuete määruse artikli 329 lõiked 2 ja 3 Optsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid täiendavaid nõudeid kajastatakse selle meetodi all, mida kasutatakse selle arvutamiseks.

5.5. C 22.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE VALUUTARISK (MKR SA FX)

5.5.1. Üldised märkused

150. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe iga standardmeetodikohase valuutapositsiooni (sealhulgas aruandlusvaluuta) ja vastavate valuutariski omavahendite nõuete kohta. Positsioon arvutatakse iga valuuta (sealhulgas euro), kulla ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide puhul.

151. Selle vormi ridades 100–480 esitatakse andmed isegi juhul, kui krediidiasutused ja investeerimisühingud ei pea arvutama valuutariski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 351. Kõnealused memokirjed hõlmavad kõiki aruandlusvaluutas olevaid positsioone, sõltumata sellest, kas neid võetakse arvesse kapitalinõuete määruse artikli 354 kohaldamisel. Vormi memokirjete read 130–480 täidetakse eraldi kõigi liidu liikmesriikide valuutade ning järgmiste valuutade puhul: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY ja kõik muud valuutad.

([15]) Komisjoni 4. septembri 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 945/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses asjaomaste nõuetekohaselt diversifitseeritud indeksitega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013.

5.5.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
020–030	**KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Brutopositsioonid, mis tulenevad varadest, saadaolevatest summadest ja sarnastest kirjetest, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 352 lõikes 1. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 352 lõikele 2 ja pädevate asutuste loa korral jäetakse välja positsioonid, mis on võetud, et maandada valuutakursi kahjulikku mõju oma suhtarvudele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõikele 1, ja positsioonid, mis on seotud kirjetega, mis on omavahendite arvutamisel juba maha arvatud.
040–050	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõige 3, artikli 352 lõike 4 kaks esimest lauset ning artikkel 353 Netopositsioonid arvutatakse iga valuuta puhul kapitalinõuete määruse artikli 352 lõike 1 kohaselt. Seega võib korraga kajastada nii pikki kui ka lühikesi positsioone.
060–080	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET** Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõike 4 kolmas lause ning artiklid 353 ja 354
060–070	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (PIKAD JA LÜHIKESED)** Iga valuuta pika ja lühikese netopositsiooni arvutamiseks arvatakse lühikeste positsioonide summa maha pikkade positsioonide summast. Asjaomase valuuta pika netopositsiooni arvutamiseks liidetakse kokku iga asjaomases valuutas tehtud tehingu pikad netopositsioonid. Asjaomase valuuta lühikese netopositsiooni arvutamiseks liidetakse kokku iga asjaomases valuutas tehtud tehingu lühikesed netopositsioonid. Muus kui aruandlusvaluutas olevad tasakaalustamata positsioonid lisatakse positsioonidele, mille suhtes kohaldatakse omavahendite nõuet muude valuutade puhul (rida 030), veerus 060 või 070, sõltuvalt sellest, kas need on lühikesed või pikad.
080	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (TASAKAALUSTATUD)** Tugeva korrelatsiooniga valuutade tasakaalustatud positsioonid.
090	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 3. peatükile.
100	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.

Read	
010	**KOGUPOSITSIOON** Kõik muus kui aruandlusvaluutas olevad positsioonid ja sellised aruandlusvaluutas olevad positsioonid, mida võetakse arvesse kapitalinõuete määruse artikli 354 kohaldamisel, ja vastavad valuutariskiga seotud omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunktile i ning artikli 352 lõigetele 2 ja 4 (konverteerimine aruandlusvaluutasse).

Read	
020	**TUGEVA KORRELATSIOONIGA VALUUTAD** Kapitalinõuete määruse artiklis 354 osutatud korreleeruvate valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded.
025	**Tugeva korrelatsiooniga valuutad *millest:* aruandlusvaluuta** Aruandlusvaluutas olevad positsioonid, mida võetakse arvesse kapitalinõuete arvutamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 354.
030	**KÕIK MUUD VALUUTAD (sealhulgas ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad, keda käsitatakse eri valuutadena)** Selliste valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 351 ning artikli 352 lõigetes 2 ja 4 osutatud üldkäsitlust. Selliste ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate kajastamine, keda käsitatakse kapitalinõuete määruse artikli 353 kohaselt eri valuutadena. Omavahendite nõuete arvutamisel võidakse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjaid, keda käsitatakse eri valuutadena, käsitleda kahel erineval viisil: 1. kulla modifitseeritud käsitlus, kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja investeeringu suund ei ole teada (kõnealused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad lisatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu kogu välisvaluuta netopositsioonile); 2. kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja investeeringu suund on teada, lisatakse kõnealused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad välisvaluuta avatud kogupositsioonile (pikk või lühike, olenevalt ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja suunast). Omavahendite nõuded arvutatakse vastavalt sellele, kuidas kõnealuseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjaid kajastatakse.
040	**KULD** Selliste valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 351 ning artikli 352 lõigetes 2 ja 4 osutatud üldkäsitlust.
050–090	**TÄIENDAVAD NÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL (MUUD RISKID KUI DELTARISK)** Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõiked 5 ja 6 Optsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid täiendavaid nõudeid kajastatakse arvutamiseks kasutatud meetodite lõikes.
100–120	**Kogupositsioonide (sealhulgas aruandlusvaluuta) jaotus riskipositsiooni liikide lõikes** Kogupositsioonid jaotatakse tuletisinstrumentide, muude varade ja kohustuste ning bilansiväliste kirjete lõikes.
100	**Muud varad ja kohustused, mis ei ole bilansivälised kirjed ega tuletisinstrumendid** Sellel real kajastatakse positsioone, mida ei ole arvesse võetud ridades 110 või 120.
110	**Bilansivälised kirjed** Kapitalinõuete määruse artikli 352 kohaldamisalasse kuuluvad kirjed (olenemata nomineerimisvaluutast), mis on loetletud kapitalinõuete määruse I lisas, välja arvatud need, mida kajastatakse väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutena, pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena.

Read	
120	**Tuletisinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 352 kohaselt hinnatavad positsioonid.
130–480	**MEMOKIRJED: VALUUTAPOSITSIOONID** Vormi memokirjete read täidetakse eraldi kõigi liidu liikmesriikide valuutade, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY ja kõigi muude valuutade puhul.

5.6. C 23.00 – TURURISK: STANDARDMEETODITE KOHASED KAUBARISKIPOSITSIOONID (MKR SA COM)

5.6.1. Üldised märkused

152. Selle vormiga kogutakse teavet standardmeetodikohaste kaubapositsioonide ja vastavate omavahendite nõuete kohta.

5.6.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–020	**KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Lühikesed ja pikad brutopositsioonid, mida käsitatakse samas kaubas olevate positsioonidena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 357 lõikele 4 (vt ka kapitalinõuete määruse artikli 359 lõige 1).
030–040	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Määratletud kapitalinõuete määruse artikli 357 lõikes 3.
050	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET** Netopositsioonid, mille suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 4. peatüki kohastele erinevatele meetoditele kohaldatakse omavahendite nõuet.
060	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Iga asjakohase positsiooni kapitali adekvaatsuse nõue, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 4. peatükile.
070	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.

Read	
010	**KAUBAPOSITSIOONID KOKKU** Kaubapositsioonid ja vastavad tururiski omavahendite nõuded, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunktile iii ja III osa IV jaotise 4. peatükile
020–060	**POSITSIOONIDE JAOTUS KAUBA LIIKIDE LÕIKES** Aruandluse eesmärgil rühmitatakse kaubad kapitalinõuete määruse artikli 361 tabelis 2 osutatud nelja kaubarühma.

Read	
070	**LÕPPTÄHTAJAL PÕHINEV MEETOD** Kaubapositsioonid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 359 kohast lõpptähtajal põhinevat meetodit.
080	**LAIENDATUD LÕPPTÄHTAJAL PÕHINEV MEETOD** Kaubapositsioonid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 361 kohast laiendatud lõpptähtajal põhinevat meetodit.
090	**LIHTSUSTATUD MEETOD** Kaubapositsioonid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 360 kohast lihtsustatud meetodit.
100–140	**TÄIENDAVAD NÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL (MUUD RISKID KUI DELTARISK)** Kapitalinõuete määruse artikli 358 lõige 4 Optsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid täiendavaid nõudeid kajastatakse selle meetodi all, mida kasutatakse selle arvutamiseks.

5.7. C 24.00 – TURURISK: SISEMUDELI MEETOD (MKR IM)

5.7.1. Üldised märkused

153. Käesoleval vormil esitatakse VaR riskiväärtuse ja stressiolukorra VaR riskiväärtuse (sVaR) jaotus eri tururiskide (intressipositsiooni risk, aktsiarisk, valuutarisk ja kaubarisk) lõikes ning muu omavahendite arvutamiseks vajalik teave.

154. Üldiselt oleneb krediidiasutuse või investeerimisühingu kasutatava mudeli struktuurist, kas üldise ja spetsiifilise riski näitajaid kajastatakse eraldi või ainult koondsummana. Sama kehtib VaR riskiväärtuse ja stressiolukorra VaR riskiväärtuse jaotamisel eri riskikategooriatesse (intressipositsiooni risk, aktsiarisk, kaubarisk ja valuutarisk). Krediidiasutus või investeerimisühing võib loobuda eespool osutatud jaotuse kajastamisest, kui ta suudab tõendada, et see on põhjendamatult koormav.

5.7.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
030–040	**VaR riskiväärtus** VaR tähendab suurimat võimalikku kahju hinnamuutusest, mida võidakse saada kindlaks määratud aja jooksul teatava tõenäosusega.
030	**Korrutustegur (mc) korrutatud eelnenud 60 tööpäeva päevaste VaR meetodiga saadud riskihinnangute väärtuste keskmisega (VaRavg)** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti a alapunkt ii ning artikli 365 lõige 1
040	**VaR meetodiga saadud eelmise päeva riskihinnangu väärtus (VaRt-1)** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti a alapunkt i ning artikli 365 lõige 1
050–060	**Stressiolukorra VaR riskiväärtus** Stressiolukorra VaR tähendab suurimat võimalikku kahju hinnamuutusest, mida võidakse saada kindlaks määratud aja jooksul teatava tõenäosusega. Selle arvutamiseks kasutatakse sisenditena andmeid, mis on kalibreeritud vastavalt krediidiasutuse või investeerimisühingu portfelli seisukohalt olulise finantsstressi olukorra pidevast 12-kuulisest perioodist pärinevate varasemate andmetega.
050	**Korrutustegur (mc) korrutatud eelnenud 60 tööpäeva päevaste VaR meetodiga saadud stressiolukorra riskihinnangute väärtuste keskmisega (SVaRavg)** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti b alapunkt ii ning artikli 365 lõige 1

Veerg	
060	**Viimane kättesaadav (SVaRt-1)** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti b alapunkt i ning artikli 365 lõige 1
070–080	**TÄIENDAVA MAKSEVIIVITUSE NING REITINGUTE MUUTUMISE RISKI OMAVAHENDITE NÕUE** Täiendava makseviivituse risk ja reitingute muutmise risk on suurim võimalik kahju, mida võidakse saada hinnamuutusest, mis on seotud täiendava makseviivituse ja reitingute muutumise riskiga, mida arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 2 punktile b kooskõlas III osa IV jaotise 5. peatüki 4. jaoga.
070	**12 nädala keskmine väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 2 punkti b alapunkt ii koos III osa II jaotise 5. peatüki 4. jaoga
080	**Viimane väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 2 punkti b alapunkt i koos III osa II jaotise 5. peatüki 4. jaoga
090–110	**KÕIGI HINNARISKIDE OMAVAHENDITE NÕUE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI PUHUL**
090	**ALAMPIIR** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 3 punkt c 8 % omavahendite nõudest, mida arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 338 lõikele 1 kõigi selliste positsioonide puhul, mida võetakse arvesse kõigi hinnariskide omavahendite nõude arvutamisel.
100–110	**12 NÄDALA KESKMINE VÄÄRTUS JA VIIMANE VÄÄRTUS** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõige 3 punkt b
110	**VIIMANE VÄÄRTUS** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 3 punkt a
120	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Kapitalinõuete määruse artiklis 364 osutatud omavahendite nõuded kõigi riskitegurite puhul, võttes vajaduse korral arvesse korrelatsiooni mõju ning täiendava makseviivituse ja reitingute muutumise riski ja kõiki hinnariske korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli puhul, kuid jättes välja väärtpaberistamise puhul kohaldatavad väärtpaberistamise positsioonide ja n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumentide omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 364 lõikele 2.
130	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.
140	**Ületamiste arv (eelneva 250 tööpäeva jooksul)** Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 366. Märgitakse ületamiste arv, mille alusel määratakse kindaks liidetav.
150–160	**VaR riskiväärtuse korrutustegur (mc) ja stressiolukorra VaR riskiväärtuse (SVaR) korrutustegur (ms)** Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 366.
170–180	**EELDATAV OMAVAHENDITE NÕUDE ALAMPIIR KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI PUHUL – KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Kajastatavas summas, mille alusel arvutatakse kõigi hinnariskide omavahendite nõude alampiir vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 3 punktile c, võetakse arvesse kapitalinõuete määruse artikli 335 kohast kaalutlusõigust, mille kohaselt võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud piirata riskikaalu ja netopositsiooni korrutise tulemust tasemel, milleks on maksimaalne võimalik makseviivituse riskiga seonduv kahju.

Read	
010	**KOGUPOSITSIOON** Vastab kapitalinõuete määruse artikli 363 lõikes 1 osutatud positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski osale, mis on seotud kapitalinõuete määruse artikli 367 lõikes 2 kindlaks määratud riskiteguritega. Veergude 030–060 (VaR riskiväärtuse ja stressiolukorra VaR riskiväärtus) kogusummat kajastaval real esitatud näitajad ei võrdu asjaomaste riskikomponentide VaR riskiväärtuse ja stressiolukorra VaR riskiväärtuse jaotatud näitajate summaga.
020	**KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID** Vastab kapitalinõuete määruse artikli 363 lõikes 1 osutatud positsiooniriski osale, mis on seotud kapitalinõuete määruse artikli 367 lõike 2 punktis a kindlaks määratud intressipositsiooni riski teguritega.
030	**KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID – ÜLDRISK** Kapitalinõuete määruse artiklis 362 nimetatud üldriski komponent
040	**KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID – SPETSIIFILINE RISK** Kapitalinõuete määruse artiklis 362 nimetatud spetsiifilise riski komponent
050	**AKTSIAD** Vastab kapitalinõuete määruse artikli 363 lõikes 1 osutatud positsiooniriski osale, mis on seotud kapitalinõuete määruse artikli 367 lõike 2 punktis c kindlaks määratud aktsiariski teguritega.
060	**AKTSIAD – ÜLDRISK** Kapitalinõuete määruse artiklis 362 nimetatud üldriski komponent
070	**AKTSIAD – SPETSIIFILINE RISK** Kapitalinõuete määruse artiklis 362 nimetatud spetsiifilise riski komponent
080	**VALUUTARISK** Kapitalinõuete määruse artikli 363 lõige 1 ja artikli 367 lõike 2 punkt b
090	**KAUBARISK** Kapitalinõuete määruse artikli 363 lõige 1 ja artikli 367 lõike 2 punkt d
100	**ÜLDRISKI KOGUSUMMA** Kaubeldavate võlainstrumentide, omakapitali instrumentide, välisvaluuta ja kaupade üldisest turuliikumisest tulenev tururisk. Kõigi riskitegurite üldriski VaR riskiväärtus (võttes vajaduse korral arvesse korrelatsiooni mõju).
110	**SPETSIIFILISE RISKI KOGUSUMMA** Kaubeldavate võlainstrumentide ja omakapitali instrumentide spetsiifilise riski komponent. Kauplemisportfelli kuuluvate kaubeldavate võlainstrumentide ja omakapitali instrumentide spetsiifilise riski VaR riskiväärtus (võttes vajaduse korral arvesse korrelatsiooni mõju).

5.8. C 25.00 – KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK (CVA)

5.8.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	**Riskipositsiooni väärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikliga 382 Kõigi selliste tehingute makseviivituses olevad riskipositsioonid kokku, mille suhtes kohaldatakse krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuet.
020	**millest: börsivälised tuletisinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikli 382 lõikega 1 Vastaspoole krediidiriski kogupositsiooni osa, mis tuleneb ainult börsivälistest tuletisinstrumentidest. Kõnealust teavet ei pea esitama sisemudeli meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes hoiavad börsiväliseid tuletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid samas tasaarvestatavate tehingute kogumis.
030	**millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud** Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikli 382 lõikega 2 Vastaspoole krediidiriski kogupositsiooni osa, mis tuleneb ainult väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute tuletisinstrumentidest. Kõnealust teavet ei pea esitama sisemudeli meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes hoiavad börsiväliseid tuletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid samas tasaarvestatavate tehingute kogumis.
040	**KORRUTUSTEGUR (mc) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (VaRavg)** Kapitalinõuete määruse artikkel 383 koos artikli 363 lõike 1 punktiga d VaR riskiväärtuse arvutamine tururiski sisemudelite põhjal.
050	**VaR MEETODIGA SAADUD EELMISE PÄEVA RISKIHINNANGU VÄÄRTUS (VaRt-1)** Vt veeru 040 juhised.
060	**KORRUTUSTEGUR (mc) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD STRESSIOLUKORRA RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (SVaRavg)** Vt veeru 040 juhised.
070	**VIIMANE KÄTTESAADAV (SVaRt-1)** Vt veeru 040 juhised.
080	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt d Valitud meetodi kohaselt arvutatud vastaspoolte krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded.
090	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.
	Memokirjed
100	**Vastaspoolte arv** Kapitalinõuete määruse artikkel 382 Vastaspoolte krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuete arvutamisel arvesse võetud vastaspoolte arv. Vastaspooled on võlgnike alajaotis. Nad on olemas üksnes tuletisinstrumentidega tehtavate tehingute või väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul, kus nad on teiseks lepingupooleks.

Veerg	
110	**millest: krediidiriski marginaali kindlaksmääramiseks kasutati asendajat** Vastaspoolte arv, kui krediidiriski marginaali kindlaksmääramiseks kasutati otseselt jälgitavate turuandmete asemel asendajat.
120	**KANTUD KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK** Tuletisinstrumentide vastaspoolte krediidivõimelisuse vähenemisest tingitud raamatupidamislikud eraldised.
130	**ÜHE ALUSVARAGA KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD** Kapitalinõuete määruse artikli 386 lõike 1 punkt a Krediidiväärtuse korrigeerimise riski maandamiseks kasutatud ühe alusvaraga krediidiriski vahetustehingute tinglik koguväärtus.
140	**INDEKSIPÕHISED KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD** Kapitalinõuete määruse artikli 386 lõike 1 punkt b Krediidiväärtuse korrigeerimise riski maandamiseks kasutatud indeksipõhiste krediidiriski vahetustehingute tinglik koguväärtus.

Read	
010	**Krediidiväärtuse korrigeerimise risk kokku** Ridade 020–040 summa.
020	**Täiustatud meetod** Kapitalinõuete määruse artiklis 383 kirjeldatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski täiustatud meetod.
030	**Standardmeetod** Kapitalinõuete määruse artiklis 384 kirjeldatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski standardmeetod.
040	**Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt** Summad, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 385.

6. USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE (PRUVAL)

6.1. C 32.01 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED (PRUVAL 1)

6.1.1. Üldised märkused

154a. Selle vormi peavad täitma kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud, olenemata sellest, kas nad täiendavate väärtuse korrigeerimiste (edaspidi „AVA") kindlaksmääramiseks kasutavad või ei kasuta lihtsustatud meetodit. Vormis kajastatakse õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtust, mida kasutatakse selleks, et määrata kindlaks, kas on täidetud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 ([16]) artiklis 4 sätestatud tingimused lihtsustatud meetodi kasutamiseks AVAde kindlaksmääramise eesmärgil.

154b. Lihtsustatud meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad selles vormis AVA kogusumma, mis arvatakse maha omavahenditest kapitalinõuete määruse artiklite 34 ja 105 kohaselt, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklis 5, ja mis kajastatakse vastavalt vormi C 01.00 real 290.

([16]) Komisjoni 26. oktoobri 2015. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 2016/101, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 artikli 105 lõike 14 kohaste regulatiivsete tehniliste standarditega usaldusväärse hindamise kohta (ELT L 21, 28.1.2016, lk 54).

6.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikes 1 osutatud õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, nagu on kajastatud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt koostatud finantsaruannetes, enne nimetatud määruse artikli 4 lõike 2 kohast mahaarvamist.
0020	**MILLEST: kauplemisportfell** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus (mida kajastatakse veerus 010), mis vastavad kauplemisportfellis hoitavatele positsioonidele.
0030–0070	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED, MIS ON VÄLJA JÄETUD, KUNA NEED OSALISELT MÕJUTAVAD ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDEID** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mis on välja jäetud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 2.
0030	**Täielikult vastavuses olevad** Täielikult vastavuses olevad, õiglases väärtuses hinnatavad tasakaalustatud varad ja kohustused, mis on välja jäetud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 2.
0040	**Riskimaandamise arvestus** Positsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse kohaldatava raamatupidamistava kohaselt riskimaandamisinstrumentide arvestust, selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mis on välja jäetud proportsionaalselt asjaomase väärtuse muutuse mõjuga esimese taseme põhiomavahenditele vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 2.
0050	**Usaldatavusfiltrid** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mis on välja jäetud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 2 seoses kapitalinõuete määruse artiklites 467 ja 468 osutatud üleminekusätete kohaste usaldatavusfiltritega.
0060	**Muu** Muud positsioonid, mis on välja jäetud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 2 seoses nende bilansilise väärtuse korrigeerimisega, millel on üksnes proportsionaalne mõju esimese taseme põhiomavahenditele. Seda rida kasutatakse üksnes harvadel juhtudel, mil delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõike 2 kohaselt välja jäetud elemente ei saa kajastada selle vormi veergudes 0030, 0040 või 0050.
0070	**Märkused muude positsioonide kohta** Märgitakse peamised põhjused, miks veerus 0060 kajastatud positsioonid on välja jäetud.
0080	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD varad ja kohustused, mida on arvesse võetud artikli 4 lõike 1 kohase künnise arvutamisel** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mida on tegelikult arvesse võetud künnise arvutamisel vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 1.
0090	**MILLEST: kauplemisportfell** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus (mida kajastatakse veerus 0080), mis vastavad kauplemisportfellis hoitavatele positsioonidele.

Read	
0010–0210	Nende kategooriate määratlused vastavad FINREPi vormide 1.1 ja 1.2 vastavates ridades esitatud määratlustele.
0010	1. **ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED KOKKU** Ridadel 20–210 kajastatud õiglases väärtuses hinnatavad varad ja kohustused kokku.
0020	1.1 **ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD KOKKU** Ridadel 0030–0140 kajastatud õiglases väärtuses hinnatavad varad kokku. Ridade 0030–0130 asjaomased andmeväljad täidetakse kooskõlas käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa FINREPi vormiga F 01.01, olenevalt sellest, milliseid standardeid krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab: — IFRS, nagu liit on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 1606/2002 („ELi IFRS") ([17]) heaks kiitnud; — ELi IFRSiga ühilduvad siseriiklikud raamatupidamisstandardid („IFRSiga ühilduv siseriiklik GAAP") või — pankade raamatupidamisdirektiivil (BAD) põhinev siseriiklik GAAP (FINREP „BADil põhinev siseriiklik GAAP").
0030	1.1.1 **KAUPLEMISEKS HOITAVAD FINANTSVARAD** IFRS 9 lisa A. Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmäärusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 050 esitatavale teabele.
0040	1.1.2 **KAUPLEMISEL KASUTATAVAD FINANTSVARAD** Pankade raamatupidamisdirektiivi artiklid 32 ja 33 ning siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punkt 17 Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 091 esitatavale teabele.
0050	1.1.3 **KOHUSTUSLIKULT ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4. Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 096 esitatavale teabele.
0060	1.1.4 **FINANTSVARAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6 Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 100 esitatavale teabele.
0070	1.1.5 **ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD FINANTSVARAD** IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A. Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 141 esitatavale teabele.

([17]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. juuli 2002. aasta määrus (EÜ) nr 1606/2002 rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta (EÜT L 243, 11.9.2002, lk 1).

Read	
0080	1.1.6 **ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID** Pankade raamatupidamisdirektiivi artikli 36 lõige 2. Sellel real esitatav teave vastab siinse rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 171 esitatavale teabele.
0090	1.1.7 **OMAKAPITALIS KAJASTATAVAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID** Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 8 Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 175 esitatavale teabele.
0100	1.1.8 **MUUD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID** Pankade raamatupidamisdirektiivi artikkel 37, raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7 ja siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punkt 20 Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 234 esitatavale teabele.
0110	1.1.9 **TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS** IFRS 9.6.2.1; siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punkt 22; raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8; IAS 39.9 Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 240 esitatavale teabele.
0120	1.1.10 **MAANDATAVATE INSTRUMENTIDE ÕIGLASE VÄÄRTUSE MUUTUSED PORTFELLI INTRESSIRISKI MAANDAMISEL** IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6. Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 250 esitatavale teabele.
0130	1.1.11 **TÜTARETTEVÕTJATESSE, ÜHISETTEVÕTJATESSE JA SIDUSETTEVÕTJATESSE TEHTUD INVESTEERINGUD** IAS 1.54(e); siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punkt 21 ja 2. osa punkt 4; pankade raamatupidamisdirektiivi artikli 4 punktid 7 ja 8; raamatupidamisdirektiivi artikli 2 lõige 2. Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 260 esitatavale teabele.
0140	1.1.12 (–) **ÕIGLASES VÄÄRTUSES KAJASTATUD KAUPLEMISEL KASUTATAVATE VARADE VÄÄRTUSKÄRPED** Siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punkt 29 Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 375 esitatavale teabele.
0150	1.2 **ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD KOHUSTUSED KOKKU** Ridadel 0160–0210 kajastatud õiglases väärtuses hinnatavad kohustused kokku. Ridade 0150–0190 asjaomased andmeväljad täidetakse kooskõlas käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa FINREPi vormiga F 01.02, olenevalt sellest, milliseid standardeid krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab: — IFRS, nagu liit on heaks kiitnud määrusega (EL) nr 1606/2002 („ELi IFRS”); — ELi IFRSiga ühilduvad siseriiklikud raamatupidamisstandardid („IFRSiga ühilduv siseriiklik GAAP”) — või pankade raamatupidamisdirektiivil (BAD) põhinev siseriiklik GAAP (FINREP „BADil põhinev siseriiklik GAAP”).

Read	
0160	1.2.1 **KAUPLEMISEKS HOITAVAD FINANTSKOHUSTUSED** IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6. Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.02 real 010 esitatavale teabele.
0170	1.2.2 **KAUPLEMISEL KASUTATAVAD FINANTSKOHUSTUSED** Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6 Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.02 real 061 esitatavale teabele.
0180	1.2.3 **FINANTSKOHUSTUSED ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE** IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9. Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.02 real 070 esitatavale teabele.
0190	1.2.4 **TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS** IFRS 9.6.2.1; siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punkt 26; raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.02 real 150 esitatavale teabele.
0200	1.2.5 **MAANDATAVATE INSTRUMENTIDE ÕIGLASE VÄÄRTUSE MUUTUSED PORTFELLI INTRESSIRISKI MAANDAMISEL** IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; pankade raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punkt 8 Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.02 real 160 esitatavale teabele.
0210	1.2.6 **ÕIGLASES VÄÄRTUSES KAJASTATUD KAUPLEMISEL KASUTATAVATE KOHUSTUSTE VÄÄRTUSKÄRPED** Siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punkt 29 Sellel real esitatav teave vastab käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.02 real 295 esitatavale teabele.

6.2. C 32.02 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: PÕHIMEETOD (PRUVAL 2)

6.2.1. Üldised märkused

154c. Selles vormis esitatakse teave sellise AVA kogusumma koosseisu kohta, mis arvatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 34 ja 105 maha omavahenditest, ja asjakohane teave selliste positsioonide bilansilise väärtuse kohta, mille alusel määratakse kindlaks AVAd.

154d. Selle vormi peavad täitma kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes:

a) peavad kasutama põhimeetodit, kuna nad ületavad delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikes 1 osutatud künnist kas individuaalselt või konsolideeritud tasandil, nagu on sätestatud nimetatud määruse artikli 4 lõikes 3, või

b) hoolimata sellest, et nad ei ületa künnist, on otsustanud kohaldada põhimeetodit.

154e. Selle vormi puhul on „hinnatõusu ebakindlus”: nagu kindlaks määratud usaldusväärset hindamist käsitleva delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 8 lõikes 2, arvutatakse AVAd õiglase väärtuse ja sellise usaldusväärse väärtuse vahena, mille puhul on 90 % kindlus, et krediidiasutused ja investeerimisühingud suudavad sulgeda riskipositsiooni selles või paremas punktis usutavate väärtuste tinglikus vahemikus. Hinnatõusu väärtus ehk „hinnatõusu ebakindlus” on usutavate väärtuste jaotuses vastaspunkt, mille puhul krediidiasutused ja investeerimisühingud on üksnes 10 % kindlad, et nad suudavad sulgeda positsiooni selles või paremas punktis. Hinnatõusu ebakindlus arvutatakse ja agregeeritakse samal alusel nagu AVA kogusumma, kuid asendades AVA kogusumma kindlaksmääramisel kasutatud 90 % kindlustaseme 10 % kindlustasemega.

6.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010–0100	**KATEGOORIA TASANDI AVA** Turuhindade ebakindluse, positsioonide sulgemiskulude, mudeliriski, kontsentreeritud positsioonide, tulevaste halduskulude, ennetähtaegse lõpetamise ja operatsiooniriskiga seotud kategooria tasandi AVAd arvutatakse vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklitele 9, 10, 11 ja 14–17. Turuhindade ebakindluse, positsioonide sulgemiskulude ja mudeliriski kategooriate puhul, mille suhtes kohaldatakse diversifitseerimisest saadavat kasu, nagu on sätestatud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikes 6, artikli 10 lõikes 7 ja artikli 11 lõikes 7, kajastatakse kategooria tasandi AVAsid (kui ei ole märgitud teisiti) individuaalsete AVAde otsese summana enne diversifitseerimisest saadavat kasu [kuna delegeeritud määruse (EL) 2016/101 lisas sätestatud 1. või 2. meetodi kohaselt arvutatud diversifitseerimisest saadav kasu kajastatakse selle vormi kirjetes 1.1.2, 1.1.2.1 ja 1.1.2.2]. Turuhindade ebakindluse, positsioonide sulgemiskulude ja mudeliriski kategooriate puhul esitatakse sellise eksperdipõhise meetodi kohaselt arvutatud summad, mis on määratletud delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõike 5 punktis b, artikli 10 lõike 6 punktis b ja artikli 11 lõikes 4, eraldi veergudes 0020, 0040 ja 0060.
0010	**TURUHINDADE EBAKINDLUS** Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10. Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 kohaselt arvutatud turuhindade ebakindlusega seotud AVAd.
0020	**MILLEST: ARVUTATUD EKSPERDIPÕHISE MEETODI KOHASELT** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõike 5 punkti b kohaselt arvutatud turuhindade ebakindlusega seotud AVAd.
0030	**POSITSIOONIDE SULGEMISKULUD** Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10. Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 10 kohaselt arvutatud sulgemiskuludega seotud AVAd.
0040	**MILLEST: ARVUTATUD EKSPERDIPÕHISE MEETODI KOHASELT** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 10 lõike 6 punkti b kohaselt arvutatud sulgemiskuludega seotud AVAd.
0050	**MUDELIRISK** Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10 Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 11 kohaselt arvutatud mudeliriskiga seotud AVAd.
0060	**MILLEST: ARVUTATUD EKSPERDIPÕHISE MEETODI KOHASELT** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 11 lõike 4 kohaselt arvutatud mudeliriskiga seotud AVAd.

Veerg	
0070	**KONTSENTREERITUD POSITSIOONID** Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 11 Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 14 kohaselt arvutatud kontsentreeritud positsioonidega seotud AVAd.
0080	**TULEVASED HALDUSKULUD** Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10 Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 15 kohaselt arvutatud futuurlepingute halduskuludega seotud AVAd.
0090	**ENNETÄHTAEGNE LÕPETAMINE** Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10 Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 16 kohaselt arvutatud ennetähtaegse lõpetamisega seotud AVAd.
0100	**OPERATSIOONIRISK** Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10 Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 17 kohaselt arvutatud operatsiooniriskiga seotud AVAd.
0110	**AVA KOGUSUMMA** Rida 0010: AVA kogusumma, mis arvatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 34 ja 105 maha omavahenditest ning mida kajastatakse vastavalt vormi C 01.00 real 290. AVA kogusumma on ridade 0030 ja 0180 summa. Rida 0020: real 0010 kajastatud AVA kogusumma osa, mis tuleneb kauplemisportfelli kuuluvatest positsioonidest (absoluutväärtus). Read 0030–0160: veergude 0010, 0030, 0050 ja 0070–0100 summa. Read 0180–0210: AVA kogusumma, mis tuleneb nn varumeetodi kohastest portfellidest.
0120	**HINNATÕUSU EBAKINDLUS** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 8 lõige 2 Hinnatõusu ebakindlus arvutatakse ja agregeeritakse samal alusel nagu veerus 0110 arvutatud AVA kogusumma, kuid asendades AVA kogusumma kindlaksmääramisel kasutatud 90 % kindlustaseme 10 % kindlustasemega.
0130–0140	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mis vastavad ridadel 0010–0130 ja 0180 kajastatud AVA summadele. Mõne rea, eelkõige read 0090–0130, puhul võib olla vaja neid summasid eksperdihinnangu alusel aproksimeerida või jaotada. Rida 0010: selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus kokku, mida on arvesse võetud künnise arvutamisel vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 1. See hõlmab selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtust, mille väärtuseks on vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikele 2, artikli 10 lõikele 2 või artikli 10 lõikele 3 hinnatud null ning mida kajastatakse ka eraldi ridadel 0070 ja 0080. Rida 0010 on ridade 0030 ja 0180 summa. Rida 0020: real 0010 kajastatud selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtuse osa, mis tulenevad kauplemisportfelli kuuluvatest positsioonidest (absoluutväärtus).

Veerg	
	Rida 0030: selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mis vastavad delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklite 9–17 kohastele portfellidele. See hõlmab selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtust, mille väärtuseks on vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikele 2, artikli 10 lõikele 2 või artikli 10 lõikele 3 hinnatud null ning mida kajastatakse ka eraldi ridadel 0070 ja 0080. Rida 0030 on ridade 0090–0130 summa. Rida 0050: selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mida on arvesse võetud realiseerimata krediidiriski marginaaliga seotud AVA arvutamisel. Kõnealuse AVA arvutamisel ei või täielikus vastavuses olevaid õiglases väärtuses hinnatavaid tasakaalustatud varasid ja kohustusi, mis on välja jäetud künnise arvutamisel vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 2, enam käsitada täielikus vastavuses olevatena ja tasakaalustatuna. Rida 0060: selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mida on arvesse võetud investeerimis- ja rahastamiskuludega seotud AVA arvutamisel. Kõnealuse AVA arvutamisel ei või täielikus vastavuses olevaid õiglases väärtuses hinnatavaid tasakaalustatud varasid ja kohustusi, mis on välja jäetud künnise arvutamisel vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 2, enam käsitada täielikus vastavuses olevatena ja tasakaalustatuna. Rida 0070: selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mis vastavad hinnatavatele riskipositsioonidele, mille puhul AVA väärtus on delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõike 2 kohaselt null. Rida 0080: selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mis vastavad hinnatavatele riskipositsioonidele, mille puhul AVA väärtus on delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 10 lõigete 2 ja 3 kohaselt null. Read 0090–0130: selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mis on määratud (vt vastava rea juhised) järgmistesse riskikategooriatesse: intressimäärad, valuuta, krediit, aktsiad, kaubad. See hõlmab selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtust, mille väärtuseks on vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikele 2, artikli 10 lõikele 2 või artikli 10 lõikele 3 hinnatud null ning mida kajastatakse ka eraldi ridadel 0070 ja 0080. Rida 0180: selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mis vastavad varumeetodi kohastele portfellidele.
0130	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade absoluutväärtus, mis vastavad eri ridadele, nagu on selgitatud eespool veergude 0130–0140 juhistes.
0140	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD KOHUSTUSED** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate kohustuste absoluutväärtus, mis vastavad eri ridadele, nagu on selgitatud eespool veergude 0130–0140 juhistes.
0150	**KVARTALI JOOKSEVTULU** Alates viimasest aruandekuupäevast kuni asjaomase kuupäevani saadud tulu, mis tuleneb õiglases väärtuses hinnatavatest varadest ja kohustustest, mis vastavad eri ridadele, nagu selgitatud eespool veergude 0130–0140 juhistes. Vajaduse korral võib seda eksperdihinnangu alusel aproksimeerida või jaotada.

Veerg	
0160	**SÕLTUMATU HINNAKONTROLLI KOHANE ERINEVUS** Kõigi positsioonide ja riskitegurite puhul korrigeerimata erinevuse summade („sõltumatu hinnakontrolli kohane erinevus") summa, mis on arvutatud aruandekuupäevale kõige lähema kuu lõpu seisuga kapitalinõuete määruse artikli 105 lõike 8 kohaselt tehtud sõltumatu hinnakontrolli raames, võrreldes asjaomase positsiooni või riskiteguri parimate kättesaadavate sõltumatute andmetega. Korrigeerimata erinevuse summad osutavad kauplemissüsteemi tekitatud väärtuste ja igakuise sõltumatu hinnakontrolli käigus hinnatud väärtuste korrigeerimata erinevustele. Sõltumatu hinnakontrolli kohase erinevuse arvutamisel ei võeta arvesse korrigeeritud erinevuse summasid krediidiasutuse või investeerimisühingu raamatupidamisarvestuses asjaomase kuu lõpu kuupäeva seisuga.
0170–0250	**ÕIGLASE VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED** Korrigeerimised (mõnikord osutatakse neile ka kui reservidele), mida võidakse kohaldada krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansilise õiglase väärtuse suhtes ja mis tehakse väljaspool hindamismudelit, mida kasutatakse bilansilise väärtuse (välja arvatud esimese päeva kasumi ja kahjumi edasilükkamine) määramisel, ning mida saab seega pidada asjaomase AVA käsitletavaga sama hindamise ebakindluse allikat käsitlevaks. Need võivad kajastada riskitegureid, mida ei ole arvesse võtnud hindamistehnikad ja mis on riskipreemia või sulgemiskulude vormis ning kooskõlas õiglase väärtuse määratlusega. Turuosalised peavad neid sellest hoolimata hinna määramisel arvesse võtma. (IFRS 13.9 ja IFRS13.88)
0170	**TURUHINDADE EBAKINDLUS** Krediidiasutuse või investeerimisühingu õiglase väärtuse korrigeerimine, et kajastada riskipreemiat, mis tuleneb vaadeldud hindade vahemiku olemasolust samaväärsete instrumentide puhul, või seoses turu parameetrite sisendiga hindamismudelisse instrumentide puhul, mille alusel on sisendid kalibreeritud, ning mida saab seega pidada käsitlevaks hindamise ebakindluse sama allikat nagu turuhindade ebakindlusega seotud AVA.
0180	**POSITSIOONIDE SULGEMISKULUD** Krediidiasutuse või investeerimisühingu õiglase väärtuse korrigeerimine, et kajastada asjaolu, et positsiooni tasandi väärtus ei kajasta positsiooni või portfelli sulgemishinda, eelkõige juhul, kui sellised väärtused on kalibreeritud parima ostu- ja müügihinna keskmise hinnaga, ning mida saab seega pidada positsioonide sulgemiskuludega seotud AVA käsitletavaga sama hindamise ebakindluse allikat käsitlevaks.
0190	**MUDELIRISK** Krediidiasutuse või investeerimisühingu õiglase väärtuse korrigeerimine, et kajastada turu- või tootetegureid, mida ei võta arvesse päevaste positsiooni väärtuste ja riskide arvutamiseks kasutatav mudel („hindamismudel"), või et kajastada asjakohast usaldusväärsuse taset, võttes arvesse alternatiivsete kehtivate mudelite ja mudeli kalibreerimiste olemasolust tulenevat ebakindlust, ning mida saab seega pidada mudeliriskiga seotud AVA käsitletavaga sama hindamise ebakindluse allikat käsitlevaks.
0200	**KONTSENTREERITUD POSITSIOONID** Krediidiasutuse või investeerimisühingu õiglase väärtuse korrigeerimine, kajastamaks asjaolu, et krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitav koondpositsioon on suurem kui tavapärane kauplemismaht või suurem kui positsiooni suurus, millel põhinevad vaadeldavad hinnad või tehingud, mida kasutatakse hindamismudeli puhul kasutatavate hindade või sisendite kalibreerimiseks, ning mida saab seega pidada kontsentreeritud positsioonidega seotud AVA käsitletavaga sama hindamise ebakindluse allikat käsitlevaks.

Veerg	
0210	**REALISEERIMATA KREDIIDIRISKI MARGINAALID** Krediidiasutuse või investeerimisühingu õiglase väärtuse korrigeerimine, et katta oodatav kahju, mis tuleneb tuletisinstrumentide positsioonide vastaspoole makseviivitusest (st krediidiväärtuse korrigeerimise (CVA) kogusumma krediidiasutuse või investeerimisühingu tasemel).
0220	**INVESTEERIMIS- JA RAHASTAMISKULUD** Krediidiasutuse või investeerimisühingu õiglase väärtuse korrigeerimine, et kompenseerida seda, et hindamismudel ei võta täielikult arvesse rahastamiskulusid, mida turuosalised arvavad positsiooni või portfelli sulgemishinna hulka (st rahastamisväärtuse korrigeerimise kogusumma krediidiasutuse või investeerimisühingu tasandil, kui krediidiasutus või investeerimisüsühing arvutab sellist korrigeerimist, või samaväärne korrigeerimine).
0230	**TULEVASED HALDUSKULUD** Krediidiasutuse või investeerimisühingu õiglase väärtuse korrigeerimine, et kajastada portfelli või positsiooni halduskulusid, mida ei ole kajastatud hindamismudelis, või hindasid, mida on kasutatud kõnealuse mudeli sisendite kalibreerimiseks, ning mida saab seega pidada käsitlevaks hindamise ebakindluse sama allikat nagu tulevaste halduskuludega seotud AVA.
0240	**ENNETÄHTAEGNE LÕPETAMINE** Krediidiasutuse või investeerimisühingu õiglase väärtuse korrigeerimine, et kajastada lepingulise või lepinguvälise ennetähtaegse lõpetamise ootusi, mida ei ole kajastatud hindamismudelis ja mida saab seega pidada ennetähtaegse lõpetamisega seotud AVA käsitletavaga sama hindamise ebakindluse allikat käsitlevaks.
0250	**OPERATSIOONIRISK** Krediidiasutuse või investeerimisühingu õiglase väärtuse korrigeerimine, kajastamaks riskipreemiat, mida turuosalised nõuaksid, et kompenseerida portfelli kuuluvate lepingute riski maandamisest, haldamisest ja arveldamisest tulenevaid operatsioonriske, ning mida saab seega pidada operatsioonriskiga seotud AVA käsitletavaga sama hindamise ebakindluse allikat käsitlevaks.
0260	**ESIMESE PÄEVA KASU JA KAHJU** Korrigeerimine, et kajastada juhtusid, mil hindamismudel ja kõik muud asjakohased õiglase väärtuse korrigeerimised, mida kohaldatakse positsiooni või portfelli suhtes, ei kajastanud esimesel päeval kajastatud makstud või saadud hinda, st esimese päeva kasu ja kahju edasilükkamine (IFRS 9.B5.1.2.A).
0270	**SELGITUS JA KIRJELDUS** Selliste positsioonide kirjeldus, mida käsitletakse delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 7 lõike 2 punkti b alusel, ja põhjus, miks ei olnud võimalik kohaldada kõnealuse määruse artikleid 9–17.

Read	
0010	1. **PÕHIMEETODIKOHANE KOGUSUMMA** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 7 lõige 2 Veergudes 0010–0110 osutatud iga asjaomase AVAde kategooria puhul delegeeritud määruse (EL) 2016/101 3. peatükis sätestatud põhimeetodi kohaselt arvutatud AVAde kogusumma õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste puhul, mida on arvesse võetud künnise arvutamisel vastavalt nimetatud määruse artikli 4 lõikele 1. See hõlmab diversifitseerimisest saadavat kasu, mida kajastatakse real 0140 vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikele 6, artikli 10 lõikele 7 ja artikli 11 lõikele 7.

Read	
0020	**MILLEST: KAUPLEMISPORTFELL** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 7 lõige 2 Veergudes 0010–0110 osutatud iga asjaomase AVAde kategooria puhul real 0010 kajastatud AVAde kogusumma osa, mis tuleneb kauplemisportfelli kuuluvatest positsioonidest (absoluutväärtus).
0030	1.1. **KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUSE (EL) 2016/101 ARTIKLITE 9–17 KOHASED PORTFELLID – KATEGOORIA TASANDI KOGUSUMMA PÄRAST DIVERSIFITSEERIMIST** Delegeeritud määruse 2016/101 artikli 7 lõike 2 punkt a Veergudes 0010–0110 osutatud iga asjaomase AVAde kategooria puhul delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklite 9–17 kohaselt arvutatud AVAde kogusumma õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste puhul, mida on arvesse võetud künnise arvutamisel vastavalt nimetatud määruse artikli 4 lõikele 1, välja arvatud õiglases väärtuses hinnatavad varad ja kohustused, mille suhtes kohaldatakse delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 7 lõike 2 punktis b kirjeldatud käsitlust. See hõlmab delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklite 12 ja 13 kohaselt arvutatud AVAsid, mida kajastatakse ridadel 0050 ja 0060 ning mida võetakse arvesse turuhindade ebakindlusega seotud AVAdes, positsioonide sulgemiskuludega seotud AVAdes ja mudeliriskiga seotud AVAdes, nagu on sätestatud nimetatud määruse artikli 12 lõikes 2 ja artikli 13 lõikes 2. See hõlmab diversifitseerimisest saadavat kasu, mida kajastatakse real 0140 vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikele 6, artikli 10 lõikele 7 ja artikli 11 lõikele 7. Rida 0030 peab olema ridade 0040 ja 0140 vahe.
0040–0130	1.1.1 **KATEGOORIA TASANDI KOGUSUMMA ENNE DIVERSIFITSEERIMIST** Ridade 0090–0130 puhul määravad krediidiasutused ja investeerimisühingud õiglases väärtuses hinnatavad varad ja kohustused (kauplemisportfelli kuuluvad ja kauplemisportfellivälised), mida on arvesse võetud künnise arvutamisel vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 1, järgmiste riskikategooriate järgi: intressimäärad, valuuta, krediit, aktsiad, kaubad. Selleks kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud oma sisemist riskijuhtimise struktuuri ja määravad pärast eksperdihinnangut oma äriliinid või kauplemisüksused kõige asjakohasemasse riskikategooriasse. AVAd, õiglase väärtuse korrigeerimised ja muu nõutud teave, mis vastavad määratud äriliinidele või kauplemisüksustele, määratakse seejärel samasse asjakohasesse riskikategooriasse, et anda rea tasandil iga riskikategooria puhul ühtne ülevaade nii usaldatavusnõuete täitmise kui ka raamatupidamislikul eesmärgil tehtud korrigeerimistest ning asjaomaste positsioonide suurusest (õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste seisukohast). Kui AVAd ja muud korrigeerimised arvutatakse erineval agregeerimise tasemel, eelkõige ettevõtte tasandil, töötavad krediidiasutused ja investeerimisühingud välja meetodi, mille kohaselt määratakse AVAd asjakohastesse positsioonide kogumitesse. Määramismeetodi kohaselt peab rida 0040 olema ridade 0050–0130 summa veergude 0010–0100 puhul. Olenemata sellest, millist meetodit kasutatakse, peab esitatav teave olema rea tasandil võimalikult ühtne, kuna esitatud teavet võrreldakse sellel tasandil (AVA summad, hinnatõusu ebakindlus, õiglase väärtuse summad ja võimalikud õiglase väärtuse korrigeerimised). Ridade 0090–0130 jaotus ei hõlma delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklite 12 ja 13 kohaselt arvutatud AVAsid, mida kajastatakse ridadel 0050 ja 0060 ning mida võetakse arvesse turuhindade ebakindlusega, positsioonide sulgemiskuludega ja mudeliriskiga seotud AVAdes, nagu on sätestatud nimetatud määruse artikli 12 lõikes 2 ja artikli 13 lõikes 2. Diversifitseerimisest saadav kasu kajastatakse real 0140 vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikele 6, artikli 10 lõikele 7 ja artikli 11 lõikele 7 ning seega jäetakse see välja ridadelt 0040–0130.

Read	
0050	**MILLEST: REALISEERIMATA KREDIIDIRISKI MARGINAALIDEGA SEOTUD AVA** Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10 ja delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikkel 12 Realiseerimata krediidiriski marginaalidega seotud AVA kogusumma ja selle jaotus turuhindade ebakindlusega, positsioonide sulgemiskuludega ja mudeliriskiga seotud AVAde vahel vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklile 12. Veerg 0110: AVA kogusumma esitatakse üksnes teavitamise eesmärgil, kuna seoses selle jaotusega turuhindade ebakindlusega, positsioonide sulgemiskuludega ja mudeliriskiga seotud AVAde vahel võetakse seda – pärast diversifitseerimisest saadava kasu arvessevõtmist – arvesse vastavates kategooria tasandi AVAdes. Veerud 0130 ja 0140: selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mida on arvesse võetud realiseerimata krediidiriski marginaaliga seotud AVA arvutamisel. Kõnealuse AVA arvutamisel ei või täielikus vastavuses olevaid õiglases väärtuses hinnatavaid tasakaalustatud varasid ja kohustusi, mis on välja jäetud künnise arvutamisel vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 2, enam käsitada täielikus vastavuses olevatena ja tasakaalustatuna.
0060	**MILLEST: INVESTEERIMIS- JA RAHASTAMISKULUDEGA SEOTUD AVA** Kapitalinõuete määruse artikli 105 lõige 10 ja delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikkel 17 Investeerimis- ja rahastamiskuludega seotud AVA kogusumma ja selle jaotus turuhindade ebakindlusega, positsioonide sulgemiskuludega ja mudeliriskiga seotud AVAde vahel vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklile 13. Veerg 0110: AVA kogusumma esitatakse üksnes teavitamise eesmärgil, kuna seoses selle jaotusega turuhindade ebakindlusega, positsioonide sulgemiskuludega ja mudeliriskiga seotud AVAde vahel võetakse seda – pärast diversifitseerimisest saadava kasu arvessevõtmist – arvesse vastavates kategooria tasandi AVAdes. Veerud 0130 ja 0140: selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mida on arvesse võetud investeerimis- ja rahastamiskuludega seotud AVA arvutamisel. Kõnealuse AVA arvutamisel ei või täielikus vastavuses olevaid õiglases väärtuses hinnatavaid tasakaalustatud varasid ja kohustusi, mis on välja jäetud künnise arvutamisel vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikele 2, enam käsitada täielikus vastavuses olevatena ja tasakaalustatuna.
0070	**MILLEST: AVA, MILLE VÄÄRTUS ON DELEGEERITUD MÄÄRUSE (EL) 2016/101 ARTIKLI 9 LÕIKE 2 KOHASELT NULL** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mis vastavad hinnatavatele riskipositsioonidele, mille puhul AVA väärtus on delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõike 2 kohaselt null.
0080	**MILLEST: AVA, MILLE VÄÄRTUS ON DELEGEERITUD MÄÄRUSE (EL) 2016/101 ARTIKLI 10 LÕIGETE 2 JA 3 KOHASELT NULL** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mis vastavad hinnatavatele riskipositsioonidele, mille puhul AVA väärtus on delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 10 lõike 2 või artikli 10 lõike 3 kohaselt null.
0090	1.1.1.1 **INTRESSIMÄÄRAD**
0100	1.1.1.2 **VALUUTA**
0110	1.1.1.3 **KREDIIT**
0120	1.1.1.4 **AKTSIAD**
0130	1.1.1.5 **KAUBAD**
0140	1.1.2 **(–) DIVERSIFITSEERIMISEST SAADAV KASU** Diversifitseerimisest saadav kasu kokku. Ridade 0150 ja 0160 summa.

Read	
0150	1.1.2.1 **(–) 1. MEETODI KOHASELT ARVUTATUD DIVERSIFITSEERIMISEST SAADAV KASU** Selliste AVA kategooriate puhul, mis on agregeeritud 1. meetodi kohaselt vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikele 6, artikli 10 lõikele 7 ja artikli 11 lõikele 6, individuaalsete AVAde summa ja kategooria tasandi AVA kogusumma (pärast agregeerimisega seotud korrigeerimist) vahe.
0160	1.1.2.2 **(–) 2. MEETODI KOHASELT ARVUTATUD DIVERSIFITSEERIMISEST SAADAV KASU** Selliste AVA kategooriate puhul, mis on agregeeritud 2. meetodi kohaselt vastavalt usaldusväärset hindamist käsitleva delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 9 lõikele 6, artikli 10 lõikele 7 ja artikli 11 lõikele 6, individuaalsete AVAde summa ja kategooria tasandi AVA kogusumma (pärast agregeerimisega seotud korrigeerimist) vahe.
0170	1.1.2.2* **MEMOKIRJE: DIVERSIFITSEERIMISEELSED AVAD, MIDA ON 2. MEETODI KOHASE DIVERSIFITSEERIMISE TULEMUSEL VÄHENDATUD ROHKEM KUI 90 %** 2. meetodi kohaselt kõigi selliste hinnatavate riskipositsioonide FV – PV summa, mille puhul APVA < 10 % (FV – PV).
0180	1.2 **VARUMEETODI KOHASELT ARVUTATUD PORTFELLID** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 7 lõike 2 punkt b Portfellide puhul, mille suhtes kohaldatakse delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 7 lõike 2 punkti b kohast varumeetodit, on AVA kogusumma ridade 0190, 0200 ja 0210 summa. Asjaomane bilansiline ja muu taustteave esitatakse veergudes 0130–0260. Positsioonide kirjeldus ja põhjus, miks ei olnud võimalik kohaldada delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikleid 9–17, esitatakse veerus 0270.
0190	1.2.1 **VARUMEETOD; 100 % REALISEERIMATA NETOKASUMIST** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 7 lõike 2 punkti b alapunkt i
0200	1.2.2 **VARUMEETOD: 10 % TINGLIKUST VÄÄRTUSEST** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 7 lõike 2 punkti b alapunkt ii
0210	1.2.3 **VARUMEETOD; 25 % ALGVÄÄRTUSEST** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 7 lõike 2 punkti b alapunkt iii

6.3. C 32.03 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: MUDELIRISKIGA SEOTUD AVA (PRUVAL 3)

6.3.1. Üldised märkused

154f. Seda vormi peavad täitma üksnes need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes enda tasandil ületavad delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikes 1 osutatud künnist. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kuuluvad konsolideerimisgruppi, mis ületab künnist konsolideeritud tasandil, peavad esitama selle vormi üksnes juhul, kui nad ületavad künnist ka enda tasandil.

154g. Selles vormis esitatakse üksikasjalik teave 20 suurima individuaalse mudeliriskiga seotud AVA kohta, mida võetakse arvesse kategooria tasandi mudeliriskiga seotud AVA kogusumma arvutamisel vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklile 11. See teave vastab vormi C 32.02 real 0050 esitatavale teabele.

154h. 20 suurimat individuaalset mudeliriskiga seotud AVA ja vastav tooteteave esitatakse kahanevas järjekorras, alustades suurimast individuaalsest mudeliriskiga seotud AVAst.

154i. Suurimatele individuaalsetele mudeliriskiga seotud AVAdele vastavate toodete esitamiseks kasutatakse delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 19 lõike 3 punktis a ette nähtud toodete loetelu.

154j. Kui tooted on hindamismudeli ja mudeliriskiga seotud AVA seisukohast piisavalt ühesugused, koondatakse need ja kajastatakse ühel real, et maksimeerida selle vormi katvust seoses krediidiasutuse või investeerimisühingu kategooria tasandi mudeliriskiga seotud AVA kogusummaga.

6.3.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0005	**JÄRJENUMBER** Järjenumber on rea tunnus ja see peab vormi iga rea puhul olema kordumatu. See on numbrilises järjestuses (1, 2, 3 jne), kusjuures 1 määratakse suurimale individuaalsele mudeliriskiga seotud AVA-le, 2 suuruselt teisele AVA-le jne.
0010	**MUDEL** Mudeli sisenimi (tähtnumbriline), mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab mudeli identifitseerimiseks.
0020	**RISKIKATEGOORIA** Riskikategooria (intressimäärad, valuuta, krediit, aktsiad, kaubad), mis kõige asjakohasemalt kirjeldab toodet või tooterühma, mis on mudeliriskiga seotud väärtuse korrigeerimise aluseks. Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad järgmised koodid: IR – intressimäärad FX – valuuta CR – krediit EQ – aktsiad CO – kaubad
0030	**TOODE** Sellise toote või tooterühma sisenimi (tähtnumbriline) kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 19 lõike 3 punktis a ette nähtud toodete loeteluga, mida on mudeli abil hinnatud.
0040	**VAADELDAVUS** Toote või tooterühma puhul selliste hinnavaatluste arv viimase kaheteistkümne kuu jooksul, mis vastavad mõnele järgmistest kriteeriumidest. — Hinnavaatlus on hind, millega krediidiasutus või investeerimisühing tegi tehingu. — See on kolmandate isikute vahel tegelikult tehtud tehingu kontrollitav hind. — Hind on saadud kolmanda isiku esitatud spetsiaalsest hinnapakkumisest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad ühe järgmistest väärtustest: „mitte ühtegi”, „1–6”, „6–24”, „24–100”, „100+”.
0050	**MUDELIRISKIGA SEOTUD AVA** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 11 lõige 1 Individuaalne mudeliriskiga seotud AVA enne diversifitseerimisest saadavat kasu, kuid pärast portfelli tasaarvestust, kui see on asjakohane.
0060	**MILLEST: ARVUTATUD EKSPERDIPÕHISE MEETODI KOHASELT** Veeru 0050 summad, mis on arvutatud delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 11 lõikes 4 määratletud eksperdipõhise meetodi kohaselt.

Veerg	
0070	**MILLEST: AGREGEERITUD 2. MEETODI KOHASELT** Veeru 0050 summad, mis on agregeeritud delegeeritud määruse (EL) 2016/101 lisas sätestatud 2. meetodi kohaselt. Lisa terminoloogia kohaselt on need samad mis FV – PV.
0080	**2. MEETODI KOHASELT ARVUTATUD AGREGEERITUD AVA** Selliste individuaalsete mudeliriskiga seotud AVAde panus kategooria tasandi mudeliriskiga seotud AVA kogusummasse, nagu arvutatakse vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 11 lõikele 7, mis on agregeeritud nimetatud määruse lisas sätestatud 2. meetodi kohaselt. Lisa terminoloogia kohaselt vastab see summa APVA-le.
0090-0100	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtus, mida on hinnatud veerus 0010 märgitud mudeli abil, nagu on kajastatud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt koostatud finantsaruannetes.
0090	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate varade absoluutväärtus, mida on hinnatud veerus 0010 märgitud mudeli abil, nagu on kajastatud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt koostatud finantsaruannetes.
0100	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD KOHUSTUSED** Selliste õiglases väärtuses hinnatavate kohustuste absoluutväärtus, mida on hinnatud veerus 0010 märgitud mudeli abil, nagu on kajastatud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt koostatud finantsaruannetes.
0110	**SÕLTUMATU HINNAKONTROLLI KOHANE ERINEVUS (VÄLJUNDITE TESTIMINE)** Korrigeerimata erinevuse summade („sõltumatu hinnakontrolli kohane erinevus”) summa, mis on arvutatud aruandekuupäevale kõige lähema kuu lõpu seisuga kapitalinõuete määruse artikli 105 lõike 8 kohaselt tehtud sõltumatu hinnakontrolli raames, võrreldes vastava toote või tooterühma parimate kättesaadavate sõltumatute andmetega. Korrigeerimata erinevuse summad osutavad kauplemissüsteemi tekitatud väärtuste ja igakuise sõltumatu hinnakontrolli käigus hinnatud väärtuste korrigeerimata erinevustele. Sõltumatu hinnakontrolli kohase erinevuse arvutamisel ei võeta arvesse korrigeeritud erinevuse summasid krediidiasutuse või investeerimisühingu raamatupidamisarvestuses asjaomase kuu lõpu kuupäeva seisuga. Arvesse võetakse üksnes tulemusi, mis on kalibreeritud selliste instrumentide hindade alusel, mida kajastataks sama tootena (väljundite testimine). Arvesse ei võeta sisendite testimise tulemusi turuandmesisendite puhul, mida testitakse selliste tasemete suhtes, mida on kalibreeritud erinevate toodete alusel.
0120	**SÕLTUMATU HINNAKONTROLLI KATVUS (VÄLJUNDITE TESTIMINE)** Selliste mudelis kajastatud ja mudeliriskiga seotud AVAga kaalutud positsioonide osakaal protsentides, mida hõlmavad sõltumatu hinnakontrolli väljundite testimise tulemused veerus 0110.
0130–0140	**ÕIGLASE VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED** Vormi C 32.02 veergudes 0190 ja 0240 määratletud õiglase väärtuse korrigeerimised, mida on kohaldatud mudelis kajastatud positsioonide suhtes (veerg 0010).
0150	**ESIMESE PÄEVA KASU JA KAHJU** Vormi C 32.02 veerus 0260 määratletud korrigeerimised, mida on kohaldatud mudelis kajastatud positsioonide suhtes (veerg 0010).

6.4. C 32.04 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: KONTSENTREERITUD POSITSIOONIDEGA SEOTUD AVA (PRUVAL 4)

6.4.1. Üldised märkused

154k. Seda vormi peavad täitma üksnes need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes enda tasandil ületavad delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 4 lõikes 1 osutatud künnist. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kuuluvad konsolideerimisgruppi, mis ületab künnist konsolideeritud tasandil, peavad esitama selle vormi üksnes juhul, kui nad ületavad künnist ka enda tasandil.

154l. Selles vormis esitatakse üksikasjalik teave 20 suurima individuaalse kontsentreeritud positsioonidega seotud AVA kohta, mida võetakse arvesse kategooria tasandi kontsentreeritud positsioonidega seotud AVA kogusumma arvutamisel vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artiklile 14. See teave vastab vormi C 32.02 real 0070 esitatavale teabele.

154m. 20 suurimat individuaalset kontsentreeritud positsioonidega seotud AVA ja vastav tooteteave esitatakse kahanevas järjekorras, alustades suurimast individuaalsest kontsentreeritud positsioonidega seotud AVAst.

154n. Suurimatele individuaalsetele kontsentreeritud positsioonidega seotud AVAdele vastavate toodete esitamiseks kasutatakse delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 19 lõike 3 punktis a ette nähtud toodete loetelu.

154o. Võimaluse korral koondatakse AVA arvutamise metoodika seisukohast ühesugused positsioonid, et maksimeerida selle vormi katvust.

6.4.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0005	**JÄRJENUMBER** Järjenumber on rea tunnus ja see peab vormi iga rea puhul olema kordumatu. See on numbrilises järjestuses (1, 2, 3 jne), kusjuures 1 määratakse suurimale individuaalsele kontsentreeritud positsioonidega seotud AVA-le, 2 suuruselt teisele AVA-le jne.
0010	**RISKIKATEGOORIA** Riskikategooria (intressimäärad, valuuta, krediit, aktsiad, kaubad), mis kõige asjakohasemalt kirjeldab positsiooni. Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad järgmised koodid: IR – ntressimäärad FX – valuuta CR – krediit EQ – aktsiad CO – kaubad
0020	**TOODE** Toote või tooterühma sisenimi kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 19 lõike 3 punktis a ette nähtud toodete loeteluga.
0030	**ALUSVARA** Alusvara või alusvarade sisenimi tuletisinstrumentide puhul või instrumendi sisenimi mitte-tuletisinstrumentide puhul.
0040	**KONTSENTREERITUD POSITSIOONI SUURUS** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 14 lõike 1 punkti a kohaselt kindlaks tehtud üksiku kontsentreeritud hinnatava positsiooni suurus veerus 0050 kirjeldatud ühikus.

Veerg	
0050	**SUURUSMÕÕT** Suuruse mõõtühik, mida kasutatakse ettevõttesiseselt kontsentreeritud hinnatava positsiooni identifitseerimise osana, et arvutada veerus 0040 osutatud kontsentreeritud positsiooni suurus. Võlakirjades või omakapitalis olevate positsioonide puhul tuleks märkida ühik, mida kasutatakse sisemisel riskijuhtimisel, nt „võlakirjade arv", „aktsiate arv" või „turuväärtus". Tuletisinstrumentides olevate positsioonide puhul palun märkida ühik, mida kasutatakse sisemisel riskijuhtimisel, nt „PV01; eurot 1 baaspunkti suuruse paralleelse intressikõvera nihke kohta".
0060	**TURUVÄÄRTUS** Positsiooni turuväärtus.
0070	**USALDUSVÄÄRNE VÄLJUMISPERIOOD** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 14 lõike 1 punkti b kohaselt leitud usaldusväärne väljumisperiood päevades.
0080	**KONTSENTREERITUD POSITSIOONIDEGA SEOTUD AVA** Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 artikli 14 lõike 1 kohaselt arvutatud kontsentreeritud positsioonidega seotud AVA summa asjaomaste individuaalsete kontsentreeritud hinnatavate positsioonide puhul.
0090	**KONTSENTREERITUD POSITSIOONIDE ÕIGLASE VÄÄRTUSE KORRIGEERIMINE** Õiglase väärtuse mis tahes sellise korrigeerimise summa, mis on tehtud, et kajastada asjaolu, et krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitav koondpositsioon on suurem kui tavapärane kauplemismaht või suurem kui positsiooni suurus, millel põhinevad vaadeldavad hinnad või tehingud, mida kasutatakse hindamismudeli puhul kasutatavate hindade või sisendite kalibreerimiseks. Kajastatav summa vastab summale, mida on kohaldatud asjaomaste individuaalsete kontsentreeritud hinnatavate positsioonide suhtes.
0100	**SÕLTUMATU HINNAKONTROLLI KOHANE ERINEVUS** Korrigeerimata erinevuse summade („sõltumatu hinnakontrolli kohane erinevus") summa, mis on arvutatud aruandekuupäevale kõige lähema kuu lõpu seisuga kapitalinõuete määruse artikli 105 lõike 8 kohaselt teostatud sõltumatu hinnakontrolli raames, võrreldes asjaomaste individuaalsete kontsentreeritud hinnatavate positsioonide parimate kättesaadavate sõltumatute andmetega. Korrigeerimata erinevuse summad osutavad kauplemissüsteemi tekitatud väärtuste ja igakuise sõltumatu hinnakontrolli käigus hinnatud väärtuste korrigeerimata erinevustele. Sõltumatu hinnakontrolli kohase erinevuse arvutamisel ei võeta arvesse korrigeeritud erinevuse summasid krediidiasutuse või investeerimisühingu raamatupidamisarvestuses asjaomase kuu lõpu kuupäeva seisuga.

7. C 33.00 – RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES (GOV)

7.1. ÜLDISED MÄRKUSED

155. Vormis C 33.00 esitatav teave hõlmab kõiki valitsemissektori suhtes olevaid riskipositsioone, nagu on määratletud siinse rakendusmääruse V lisa punkti 42 alapunktis b.

156. Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes sisalduvad eri riskipositsiooni klassides vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 112 ja 147, nagu on kindlaks määratud vormide C 07.00, C 08.01 ja C 08.02. täitmise juhistes.

157. Vastaspoole sektori „valitsemissektor" puhul kapitalinõuete määruse kohaste kapitalinõuete arvutamiseks kasutatavate riskipositsiooni klasside määramisel järgitakse siinse rakendusmääruse V lisa 3. osa tabelit 2 (standardmeetod) ja tabelit 3 (sisereitingute meetod).

158. Teave esitatakse koguriskipositsioonide kohta (st summa kõikide riikide puhul, kelle suhtes pangal on riskipositsioon) ja iga riigi kohta, võttes aluseks vastaspoole asukoha vahetu laenuvõtja põhjal.

159. Riskipositsioonide määramisel riskipositsioonide klassidesse või jurisdiktsioonidesse ei võeta arvesse krediidiriski maandamise tehnikaid ega asendusmõju. Riskipositsiooni väärtuste ja riskiga kaalutud vara arvutamisel iga riskipositsiooni klassi või jurisdiktsiooni puhul võetakse siiski arvesse krediidiriski maandamise tehnikaid, sealhulgas asendusmõju.

160. Teabe esitamisel valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide kohta muude vahetu vastaspoole asukoha jurisdiktsioonide lõikes kui aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu asukoha jurisdiktsioon kohaldatakse rakendusmääruse artikli 5 punkti b alapunktis 3 sätestatud künniseid.

7.2. VORMI „RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES" KÄSITLUSALA

161. Vorm „Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes" hõlmab bilansilisi, bilansiväliseid ja tuletisinstrumentidest tulenevaid otseseid riskipositsioone (nii kauplemisportfellivälised kui ka kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid). Samuti tuleb esitada memokirje, mis kajastab kaudseid riskipositsioone krediidituletisinstrumentides, mille alusvaraks on valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid.

162. Riskipositsioon on otsene riskipositsioon, kui vahetu vastaspool on üksus, mis kuulub siinse rakendusmääruse V lisa punkti 42 alapunktis b esitatud valitsemissektori määratluse alla.

163. Vorm on jagatud kaheks osaks. Esimeses osas esitatakse riskipositsioonide jaotus riskide, regulatiivsete lähenemisviiside ja riskipositsiooni klasside lõikes ning teises osas riskipositsioonide jaotus järelejäänud tähtaja lõikes.

7.3. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

Veerg	Juhised
010–260	**OTSESED RISKIPOSITSIOONID**
010–140	**BILANSILISED RISKIPOSITSIOONID**
010	**Selliste finantsvarade bilansiline brutoväärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid** Selliste valitsemissektori suhtes olevate finantsvarade bilansiline kogubrutoväärtus (vastavalt siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punktile 34), mis ei ole tuletisinstrumendid, kõigi arvestusportfellide puhul IFRSi või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, nagu on määratletud siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punktides 15–22 ja loetletud veergudes 030–120. Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine ei vähenda kauplemisportfelli kuuluvate ja kauplemisportfelliväliste õiglases väärtuses mõõdetavate riskipositsioonide bilansilist brutoväärtust.
020	**Selliste finantsvarade bilansiline koguväärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid (pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist)** Selliste valitsemissektori suhtes olevate finantsvarade bilansiline koguväärtus (vastavalt rakendusmääruse V lisa 1. osa punktile 27), mis ei ole tuletisinstrumendid, kõigi arvestusportfellide puhul IFRSi või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, nagu on määratletud siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punktides 15–22 ja loetletud veergudes 030–120, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on lühike positsioon sama järelejäänud tähtaja ja sama vahetu vastaspoole puhul ning see on nomineeritud samas valuutas, arvatakse lühikese positsiooni bilansiline väärtus maha otsese riskipositsiooni bilansilisest väärtusest. Kui netoväärtus on negatiivne, kajastatakse seda nullina. Tuleb märkida veergude 030–120 summa miinus veerg 130. Kui see väärtus on nullist väiksem, märgitakse väärtuseks null.

Veerg	Juhised
030–120	**FINANTSVARAD, MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID, ARVESTUSPORTFELLIDE LÕIKES** Selliste valitsemissektori suhtes olevate finantsvarade bilansiline koguväärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid, (nagu määratletud tabeli eelmises reas) arvestusportfellide lõikes vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.
030	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 lisa A
040	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad** Pankade raamatupidamisdirektiivi artiklid 32 ja 33, siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punkt 16 ning raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a Seda teavet esitavad üksnes need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtteid (GAAP).
050	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4
060	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 ning raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6
070	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid** Pankade raamatupidamisdirektiivi artikli 36 lõige 2 ja raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a Seda teavet esitavad üksnes need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtteid (GAAP).
080	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad** IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A
090	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid** Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 8 Seda teavet esitavad üksnes need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtteid (GAAP).
100	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad** IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punkt 15
110	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid** Pankade raamatupidamisdirektiivi artikkel 35, raamatupidamisdirektiivi artikli 6 lõike 1 punkt i ja artikli 8 lõige 2 ning siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punkt 16 Seda teavet esitavad üksnes need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtteid (GAAP).
120	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid** Pankade raamatupidamisdirektiivi artikkel 37, raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7 ja siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punkt 16 Seda teavet esitavad üksnes need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtteid (GAAP).

Veerg	Juhised
130	**Lühikesed positsioonid** Lühikeste positsioonide bilansiline väärtus, nagu on määratletud IFRS 9 BA.7 punktis (b), kui otsene vastaspool on valitsemissektor, nagu on määratletud siinse lisa punktides 155–160. Lühike positsioon tekib juhul, kui krediidiasutus või investeerimisühing müüb väärtpabereid, mis on omandatud pöördrepolaenu raames või mis on laenuks võetud väärtpaberite laenuks andmise tehingu raames. Bilansiline väärtus on lühikeste positsioonide õiglane väärtus. Lühikesed positsioonid tuleb kajastada järelejäänud tähtaja klasside (nagu on loetletud ridades 170–230) ja vahetute vastaspoolte lõikes. Seejärel tasaarvestatakse lühikesed positsioonid positsioonidega, millel on sama järelejäänud tähtaeg ja vahetu vastaspool, et arvutada veergudes 030–120 esitatavad summad.
140	**millest: lühikesed positsioonid, mis tulenevad pöördrepolaenudest, mis on liigitatud kauplemiseks hoitavateks või kauplemisel kasutatavateks finantsvaradeks** Lühikeste positsioonide bilansiline väärtus, nagu on määratletud IFRS 9 BA.7(b), mis tuleneb juhul, kui krediidiasutus või investeerimisühing müüb väärtpabereid, mis on omandatud pöördrepolaenu raames, mille otsene vastaspool on valitsemissektor, kusjuures kõnealuseid väärtpaberid on liigitatud kauplemiseks hoitavateks või kauplemisel kasutatavate finantsvarade arvestusportfelli (veerg 030 või 040). Selles veerus ei kajastata lühikesi positsioone, mis tekivad juhul, kui müüdud väärtpaberid olid laenuks võetud väärtpaberite laenuks andmise tehingu raames.
150	**Varade väärtuse akumuleeritud langus** Varade väärtuse akumuleeritud kogulangus, mis on seotud finantsvaradega, mis ei ole tuletisinstrumendid ja mida kajastatakse veergudes 080–120 (siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punktid 70 ja 71)
160	**Varade väärtuse akumuleeritud langus – millest; õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvaradest või omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid** Varade väärtuse akumuleeritud kogulangus, mis on seotud finantsvaradega, mis ei ole tuletisinstrumendid ja mida kajastatakse veergudes 080 ja 090.
170	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused** Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivne kogumuutus seoses veergudes 050, 060, 070, 080 ja 090 kajastatud positsioonidega (siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punkt 69).
180	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused – millest: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel, finantsvaradest õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande või õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel** Krediidiriskist tulenev õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivne kogumuutus seoses veergudes 050, 060 ja 070 kajastatud positsioonidega.
190	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused – millest: õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvaradest või omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavatest finantsvaradest, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid** Krediidiriskist tulenev õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivne kogumuutus seoses veergudes 080 ja 090 kajastatud positsioonidega.

Veerg	Juhised
200–230	**TULETISINSTRUMENDID** Otseselt tuletisinstrumentidest tulenevad positsioonid kajastatakse veergudes 200–230. Selliste tuletisinstrumentide kajastamisel, mille suhtes kohaldatakse nii vastaspoole krediidiriski kui ka tururiski kapitalinõudeid, tuleb järgida rea jaotiste puhul esitatud juhiseid.
200–210	**Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid** Kõik tuletisinstrumendid, mille vastaspool on valitsemissektor ja millel on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks aruandekuupäeval positiivne õiglane väärtus, sõltumata sellest, kas neid IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kasutatakse kvalifitseeruva riskimaandusena, kauplemiseks hoitavatena või kauplemisportfelli kuuluvatena. Majanduslikuks riskimaanduseks kasutatavaid tuletisinstrumente kajastatakse juhul, kui need kuuluvad kauplemisportfelli või kauplemiseks hoitavate instrumentide portfelli (siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punktid 120, 124, 125 ja 137–140).
200	**Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid: bilansiline väärtus** Aruandekuupäeval finantsvarana kajastatavate tuletisinstrumentide bilansiline väärtus. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad nendes veergudes kajastatavad tuletisinstrumendid tuletisinstrumente, mida mõõdetakse soetusmaksumuses või soetusmaksumuses või turuväärtuses, olenevalt sellest, kumb on väiksem, ja mis kuuluvad kauplemisportfelli või on määratletud riskimaandamisinstrumentidena.
210	**Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid: tinglik väärtus** IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kõigi selliste tuletislepingute tinglik väärtus (nagu on määratletud siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punktides 133–135), mis on sõlmitud ja mida ei ole veel aruandekuupäeval arveldatud ning mille vastaspool on valitsemissektor (nagu on määratletud siinse lisa punktides 155–160), kui selle õiglane väärtus on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks aruandekuupäeval positiivne.
220–230	**Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid** Kõik tuletisinstrumendid, mille vastaspool on valitsemissektor ja millel on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks aruandekuupäeval negatiivne õiglane väärtus, sõltumata sellest, kas neid IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kasutatakse kvalifitseeruva riskimaandusena, kauplemiseks hoitavatena või kauplemisportfelli kuuluvatena. Majanduslikuks riskimaanduseks kasutatavaid tuletisinstrumente kajastatakse juhul, kui need kuuluvad kauplemisportfelli või kauplemiseks hoitavate instrumentide portfelli (siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punktid 120, 124, 125 ja 137–140).
220	**Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid: bilansiline väärtus** Aruandekuupäeval finantskohustustena kajastatavate tuletisinstrumentide bilansiline väärtus. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad nendes veergudes kajastatavad tuletisinstrumendid tuletisinstrumente, mida mõõdetakse soetusmaksumuses või soetusmaksumuses või turuväärtuses, olenevalt sellest, kumb on väiksem, ja mis kuuluvad kauplemisportfelli või on määratletud riskimaandamisinstrumentidena.
230	**Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid: tinglik väärtus** IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kõigi selliste tuletislepingute tinglik väärtus (nagu on määratletud siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punktides 133–135), mis on sõlmitud ja mida ei ole veel aruandekuupäeval arveldatud ning mille vastaspool on valitsemissektor (nagu on määratletud siinse lisa punktides 155–160), kui selle õiglane väärtus on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks aruandekuupäeval negatiivne.

Veerg	Juhised
240–260	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**
240	**Nimiväärtus** Kui bilansivälise kirje otsene vastaspool on valitsemissektor, nagu on määratletud siinse lisa punktides 155–160, selliste kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus, mida ei käsitleta IFRSi ega pankade raamatupidamisdirektiivil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt tuletisinstrumendina (siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punktid 102–119). Siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punktide 43 ja 44 kohaselt on valitsemissektor vahetu vastaspool: a) antud finantsgarantii puhul, kui ta on garanteeritud võlainstrumendi otsene vastaspool ning b) võetud siduva laenuandmiskohustuse ja muu kohustuse puhul, kui ta on vastaspool, kelle krediidiriski kannab aruandev krediidiasutus või investeerimisühing.
250	**Eraldised** Pankade raamatupidamisdirektiivi artikli 4 lõike 6 punkt c ja samas artiklis nimetatud bilansivälised kirjed, artikli 27 lõige 11, artikli 28 lõige 8 ning artikkel 33; IFRS 9.4.2.1 (c) (ii), (d) (ii), 9.5.5.20, IAS 37, IFRS 4, siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punkt 11. Kõigi bilansiväliste riskipositsioonide eraldised, sõltumata sellest, kuidas neid mõõdetakse, välja arvatud need, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande vastavalt IFRS 9-le. IFRSi kohaselt kajastatakse laenuandmiskohustuse väärtuse langust veerus 150, kui krediidiasutus või investeerimisühing ei saa eraldi kindlaks määrata võlainstrumendi kasutatud ja kasutamata summaga seotud oodatavat krediidikahju. Kui kõnealuse finantsinstrumendi kogu oodatav krediidikahju ületab instrumendi laenukomponendi bilansilist brutoväärtust, kajastatakse oodatava krediidikahju ülejäänud osa eraldisena veerus 250.
260	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused** Bilansiväliste kirjete puhul, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande vastavalt IFRS 9-le, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused (siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punkt 110).
270–280	**Memokirje: krediidituletisinstrumendid, mille alusvaraks on valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid** Kajastatakse krediidituletisinstrumente, mis ei vasta finantsgarantii määratlusele (V lisa 2. sa punktis 58) ja millega seotud tehingud on aruandev krediidiasutus või investeerimisühing sõlminud muude vastaspooltega kui valitsemissektor ning mille alusvaraks on valitsemissektor. Nendes veergudes ei kajastata riskipositsioone, mis on jaotatud riskide, regulatiivsete lähenemisviiside ja riskipositsiooni klasside lõikes (read 020–160). Selles jaos kajastatavaid riskipositsioone ei võeta arvesse riskipositsiooni väärtuse ja riskiga kaalutud vara arvutamisel (veerud 290 ja 300), mis põhineb üksnes otsestel riskipositsioonidel.
270	**Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid – bilansiline väärtus** Selliste krediidituletisinstrumentide bilansiline koguväärtus, mille alusvaraks on kajastatud valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid ja millel on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks aruandekuupäeval positiivne õiglane väärtus, võtmata arvesse usaldusväärse hindamise nõuetest tulenevat väärtuse korrigeerimist. Tuletisinstrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse IFRSi, on selles veerus kajastatav väärtus selliste tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on aruandekuupäeva seisuga finantsvarad. Tuletisinstrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse BADil põhinevat GAAPi, on selles veerus kajastatav väärtus selliste tuletisinstrumentide õiglane väärtus, millel on aruandekuupäeva seisuga positiivne õiglane väärtus, sõltumata sellest, kuidas neid kajastatakse.

Veerg	Juhised
280	**Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid – bilansiline väärtus** Selliste krediidituletisinstrumentide bilansiline koguväärtus, mille alusvaraks on kajastatud valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid ja millel on krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks aruandekuupäeval negatiivne õiglane väärtus, võtmata arvesse usaldusväärse hindamise nõuetest tulenevat väärtuse korrigeerimist. Tuletisinstrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse IFRSi, on selles veerus kajastatav väärtus selliste tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on aruandekuupäeva seisuga finantskohustused. Tuletisinstrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse BADil põhinevat GAAPi, on selles veerus kajastatav väärtus selliste tuletisinstrumentide õiglane väärtus, millel on aruandekuupäeva seisuga negatiivne õiglane väärtus, sõltumata sellest, kuidas neid kajastatakse.
290	**Riskipositsiooni väärtus** Selliste riskipositsioonide väärtus, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku. Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit: vt kapitalinõuete määruse artikkel 111. Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit: vt kapitalinõuete määruse artikkel 166 ja artikli 230 lõike 1 teine lause. Selliste tuletisinstrumentide kajastamisel, mille suhtes kohaldatakse nii vastaspoole krediidiriski kui ka tururiski kapitalinõudeid, tuleb järgida rea jaotiste puhul esitatud juhiseid.
300	**Riskiga kaalutud vara** Riskiga kaalutud vara riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku. Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit: vt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5. Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit: vt kapitalinõuete määruse artikli 153 lõiked 1 ja 3. Kapitalinõuete määruse artikli 271 kohaldamisalasse kuuluvate selliste otseste riskipositsioonide kajastamisel, mille suhtes kohaldatakse nii vastaspoole krediidiriski omavahendite nõuet kui ka tururiski omavahendite nõuet, tuleb järgida rea jaotiste puhul esitatud juhiseid.

Read	Juhised
RISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS REGULATIIVSETE LÄHENEMISVIISIDE LÕIKES	
010	**Koguriskipositsioon** Valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide (nagu määratletud siinse lisa punktides 155–160) kogusumma.
020–155	**Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku** Valitsemissektori suhtes olev koguriskipositsioon, mis on riskiga kaalutud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotisele. Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku, hõlmavad nii kauplemisportfelliväliseid kui ka kauplemisportfelli kuuluvaid riskipositsioone, mille suhtes kohaldatakse vastaspoole krediidiriski omavahendite nõuet. Kapitalinõuete määruse artikli 271 kohaldamisalasse kuuluvad otsesed riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse nii vastaspoole krediidiriski omavahendite nõuet kui ka tururiski omavahendite nõuet, kajastatakse nii krediidiriski ridadel (020–155) kui ka tururiski real (160): vastaspoole krediidiriskist tulenevad riskipositsioonid kajastatakse krediidiriski ridadel, samas kui tururiskist tulenevad riskipositsioonid kajastatakse tururiski real.
030	**Standardmeetod** Valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid, mis on riskiga kaalutud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükile, sealhulgas kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kõnealusele peatükile riskiga kaalumist vastaspoole krediidiriski puhul.

Read	Juhised
040	**Nõuded keskvalitsuste vastu** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on keskvalitsused. Need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 112 ja 114, nagu on täpsustatud vormi C 07.00 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
050	**Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused. Need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 112 ja 115, nagu on täpsustatud vormi C 07.00 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
060	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on avaliku sektori asutused. Need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded avalike sektori asutuste vastu" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 112 ja 116, nagu on täpsustatud vormi C 07.00 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
070	**Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on rahvusvahelised organisatsioonid. Need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 112 ja 118, nagu on täpsustatud vormi C 07.00 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
075	**Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit** Muud kui eespool ridadel 040–070 kajastatud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mis on omavahendite nõuete arvutamise eesmärgil määratud standardmeetodikohastesse riskipositsiooni klassidesse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 112.
080	**Sisereitingute meetod** Valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid, mis on riskiga kaalutud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükile, sealhulgas kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kõnealusele peatükile riskiga kaalumist vastaspoole krediidiriski puhul.
090	**Nõuded keskvalitsuste vastu** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on keskvalitsused, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 3 punktile a, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.

Read	Juhised
100	**Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 3 punktile a, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
110	**Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu [nõuded äriühingute vastu]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded äriühingute vastu" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 4 punktile a, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
120	**Nõuded avaliku sektori asutuste vastu [nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on avaliku sektori asutused vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 8, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 3 punktile a, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
130	**Nõuded avalike sektori asutuste vastu [nõuded äriühingute vastu]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on avaliku sektori asutused vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 8, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded äriühingute vastu" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 4 punktile a, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
140	**Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu [nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu]** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on rahvusvahelised organisatsioonid, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu" vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 3 punktile c, nagu on täpsustatud vormide C 08.01 ja C 08.02 juhistes, välja arvatud sätted seoses valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide ümberjaotamisega teistesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju, st neid sätteid ei kohaldata.
155	**Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit** Muud kui eespool ridadel 090–140 kajastatud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mis on omavahendite nõuete arvutamise eesmärgil määratud sisereitingute meetodi kohastesse riskipositsiooni klassidesse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147.
160	**Tururiskiga riskipositsioonid** Tururiskiga riskipositsioonid hõlmavad positsioone, mille puhul arvutatakse omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotisele. Kapitalinõuete määruse artikli 271 kohaldamisalasse kuuluvad otsesed riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse nii vastaspoole krediidiriski omavahendite nõuet kui ka tururiski omavahendite nõuet, kajastatakse nii krediidiriski ridadel (020–155) kui ka tururiski real (160): vastaspoole krediidiriskist tulenev riskipositsioon kajastatakse krediidiriski ridadel, samas kui tururiskist tulenev riskipositsioon kajastatakse tururiski real.

Read	Juhised
170–230	**RISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE LÕIKES** Järelejäänud tähtaeg arvutatakse kõigi positsioonide puhul päevades, mis jäävad lepingulise tähtaja ja aruandekuupäeva vahele. Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes jaotatakse järelejäänud tähtaja järgi ja määratakse klassidesse järgmiselt: — **0–3 kuud**: vähem kui 90 päeva — **3 kuud – 1 aasta**: 90 päeva või rohkem ning vähem kui 365 päeva — **1 aasta – 2 aastat**: 365 päeva või rohkem ning vähem kui 730 päeva — **2 aastat – 3 aastat**: 730 päeva või rohkem ning vähem kui 1095 päeva — **3 aastat – 5 aastat**: 1095 päeva või rohkem ning vähem kui 1825 päeva — **5 aastat – 10 aastat**: 1825 päeva või rohkem ning vähem kui 3650 päeva — **10 aastat või rohkem**: 3650 päeva või rohkem“

III LISA

„III LISA

ASENDAB III LISA – FINANTSTEABE ESITAMINE IFRSI KOHASELT

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		1. OSA [KORD KVARTALIS]
		Bilanss [finantsseisundi aruanne]
1.1	F 01.01	Bilanss: varad
1.2	F 01.02	Bilanss: kohustused
1.3	F 01.03	Bilanss: omakapital
2	F 02.00	**Kasumiaruanne**
3	F 03.00	**Koondkasumiaruanne**
		Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa
4.1	F 04.01	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemiseks hoitavad finantsvarad
4.2.1	F 04.02.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel
4.2.2	F 04.02.2	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
4.3.1	F 04.03.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad
4.4.1	F 04.04.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad
4.5	F 04.05	Allutatud finantsvarad
5.1	F 05.01	**Selliste laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa, mida ei kasutata kauplemisel**
6.1	F 06.01	**Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil**
		Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust
7.1	F 07.01	Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust
		Finantskohustuste jaotus
8.1	F 08.01	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa
8.2	F 08.02	Allutatud finantskohustused
		Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused
9.1.1	F 09.01.1	Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
9.2	F 09.02	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
10	F 10.00	**Tuletisinstrumendid – kauplemine ja majanduslik riskimaandus**
		Riskimaandamise arvestus
11.1	F 11.01	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel
11.3	F 11.03	Riskimaandamisinstrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid: jaotus arvestusportfelli ja riskimaanduse liigi alusel
11.4	F 11.04	Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid
		Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes
12.1	F 12.01	Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes
12.2	F 12.02	Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas)
		Saadud tagatised ja garantiid
13.1	F 13.01	Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad)
13.2.1	F 13.02.1	Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruandekuupäeva seisuga valduses olevad]
13.3.1	F 13.03.1	Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse
14	F 14.00	**Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid**
15	F 15.00	**Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused**
		Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus
16.1	F 16.01	Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes
16.2	F 16.02	Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
16.3	F 16.03	Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, instrumentide kaupa
16.4	F 16.04	Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, riskide kaupa
16.4.1	F 16.04.1	Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa
16.5	F 16.05	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa
16.6	F 16.06	Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid
16.7	F 16.07	Mittefinantsvarade väärtuse langus
16.8	F 16.08	Muud halduskulud
		Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: bilanss
17.1	F 17.01	Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: varad
17.2	F 17.02	Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: bilansivälised riskipositsioonid – võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
17.3	F 17.03	Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: kohustused
		Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta
18	F 18.00	Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta
18.1	F 18.01	Viivisnõuetest tulenev sisse- ja väljavool – laenud ja ettemaksed vastaspoole sektorite kaupa
18.2	F 18.02	Ärikinnisvaralaenud ja lisateave kinnisvaraga tagatud laenude kohta
19	F 19.00	**Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded**

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		2. OSA [KORD KVARTALIS VASTAVALT PIIRMÄÄRALE: KAS KORD KVARTALIS VÕI ARUANNET EI ESITATA]
		Geograafiline jaotus
20.1	F 20.01	Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel
20.2	F 20.02	Kohustuste geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel
20.3	F 20.03	Kasumiaruande peamiste kirjete geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel
20.4	F 20.04	Varade geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.5	F 20.05	Bilansiväliste riskipositsioonide geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.6	F 20.06	Kohustuste geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.7.1	F 20.07.1	Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil
21	F 21.00	**Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad**
		Varade valitsemine, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid
22.1	F 22.01	Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste kaupa
22.2	F 22.02	Osutatud teenustega seotud varad
		Laenud ja ettemaksed: lisateave
23.1	F 23.01	Laenud ja ettemaksed: instrumentide arv
23.2	F 23.02	Laenud ja ettemaksed: lisateave bilansilise brutoväärtuse kohta
23.3	F 23.03	Kinnisvaraga tagatud laenud ja ettemaksed: jaotus laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarvu alusel
23.4	F 23.04	Laenud ja ettemaksed: lisateave varade väärtuse akumuleeritud languse ning krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste ja eraldiste kohta
23.5	F 23.05	Laenud ja ettemaksed: saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid
23.6	F 23.06	Laenud ja ettemaksed: akumuleeritud osalised mahakandmised
		Laenud ja ettemaksed: vood, mis tulenevad viivisnõuetest, väärtuse langusest ja mahakandmistest alates viimase majandusaasta lõpust
24.1	F 24.01	Laenud ja ettemaksed: viivisnõuetest tulenev sisse- ja väljavool
24.2	F 24.02	Laenud ja ettemaksed: varade väärtuse languse voog ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
24.3	F 24.03	Laenud ja ettemaksed: sissevool, mis tuleneb viivisnõuete mahakandmistest
		Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised ning täitemenetlused
25.1	F 25.01	Tagatis, mis on omandatud muud kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatist oma valdusse võttes: Sisse- ja väljavool
25.2	F 25.02	Tagatis, mis on omandatud muud kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatist oma valdusse võttes: saadud tagatise liik
25.3	F 25.03	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised, mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks
26	F 26.00	**Makseraskuste tõttu restruktureerimise juhtimine ja kvaliteet**

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		3. OSA [KORD POOLAASTAS]
		Bilansivälised tegevused: osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes
30.1	F 30.01	Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes
30.2	F 30.02	Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa
		Seotud osapooled
31.1	F 31.01	Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad
31.2	F 31.02	Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega
		4. OSA [KORD AASTAS]
		Konsolideerimisgrupi struktuur
40.1	F 40.01	Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa
40.2	F 40.02	Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa
		Õiglane väärtus
41.1	F 41.01	Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendid
41.2	F 41.02	Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine
42	F 42.00	**Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel**
43	F 43.00	**Eraldised**
		Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele
44.1	F 44.01	Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid
44.2	F 44.02	Muutused kindlaksmääratud hüvitiste skeemidega seotud kohustustes
44.3	F 44.03	Personalikulud hüvitiste liikide kaupa
44.4	F 44.04	Personalikulud töötajate struktuuri ja kategooriate kaupa
		Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus
45.1	F 45.01	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum arvestusportfellide kaupa
45.2	F 45.02	Kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara ning tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest
45.3	F 45.03	Muud tegevustulud ja -kulud
46	F 46.00	**Omakapitali muutuste aruanne**
47	F 47.00	**Keskmine kestus ja sissenõudmisperiood**

1. **Bilanss [finantsseisundi aruanne]**

1.1. **Varad**

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				010
010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*IAS 1.54 (i)*		
020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*		
030	Nõuded keskpankadele	*V lisa 2. osa punkt 2*		
040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	5	
050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 9 Lisa A*		
060	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9 Lisa A*	10	
070	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	4	
080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
097	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	4	
098	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
099	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
142	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	4	
143	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
144	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*	11	
250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*	40	

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				010
270	**Materiaalsed varad**			
280	Materiaalsed põhivarad	*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
290	Kinnisvarainvesteeringud	*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
300	**Immateriaalsed varad**	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*		
310	Firmaväärtus	*IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*		
320	Muu immateriaalne vara	*IAS 38.8, 118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
330	**Tulumaksu varad**	*IAS 1.54(n–o)*		
340	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
350	Edasilükkunud tulumaksu varad	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*		
360	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*		
370	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7*		
380	**VARAD KOKKU**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2. **Kohustused**

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				010
010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
020	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
030	Lühikesed positsioonid	*IFRS 9.BA7(b)*	8	
040	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
060	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				010
110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
120	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
140	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*	11	
160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Eraldised**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
180	Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9*	43	
190	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 10*	43	
200	Restruktureerimine	*IAS 37.71, 84(a)*	43	
210	Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused	*IAS 37. Lisa C, näited 6 ja 10*	43	
220	Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, V lisa 2. osa punkt 11*	9 12 43	
230	Muud eraldised	*IAS 37.14*	43	
240	**Tulumaksu kohustused**	*IAS 1.54(n–o)*		
250	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
260	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*		
270	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*		
280	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*		
290	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*		
300	**KOHUSTUSED KOKKU**	*IAS 1.9(b);IG 6*		

1.3. **Omakapital**

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				010
010	**Kapital**	*IAS 1.54(r), BADi artikkel 22*	46	
020	Sissemakstud kapital	*IAS 1.78(e)*		
030	Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital			
040	**Ülekurss**	*IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	46	
050	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	46	
060	Liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent	*IAS 32.28–29; V lisa 2. osa punkt 18*		
070	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 19*		
080	**Muu omakapital**	*IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 20*		
090	**Muu akumuleeritud koondkasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	46	
095	Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse	*IAS 1.82A(a)*		
100	*Materiaalsed varad*	*IAS 16.39–41*		
110	*Immateriaalsed varad*	*IAS 38.85–87*		
120	*Aktuaarsed kasumid või (–) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest*	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
122	*Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid*	*IFRS 5.38, IG näide 12*		
124	*Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
320	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused*	*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; V lisa 2. osa punkt 21*		
330	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide puhul õiglase väärtuse riskimaanduste ebaefektiivsus*	*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; V lisa 2. osa punkt 22*		
340	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [maandatav instrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); V lisa 2. osa punkt 22*		
350	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [riskimaandamisinstrument]*	*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); V lisa 2. osa punkt 57*		
360	*Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantskohustuste õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad krediidiriski muutustest*	*IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7; V lisa 2. osa punkt 23*		
128	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse	*IAS 1.82A(a)(ii)*		

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				010
130	*Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]*	*IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); V lisa 2. osa punkt 24*		
140	*Välisvaluuta ümberarvestamine*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38–49*		
150	*Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaanduse reserv [efektiivne osa]*	*IAS 1.7(e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); V lisa 2. osa punkt 25*		
155	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumentide õiglase väärtuse muutused*	*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; V lisa 2. osa punkt 26*		
165	*Riskimaandamisinstrumendid [kajastamata elemendid]*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24 E (b)(c); V lisa 2. osa punkt 60*		
170	*Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid*	*IFRS 5.38, IG näide 12*		
180	*Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
190	**Jaotamata kasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*		
200	**Ümberhindluse reservid**	*IFRS 1.30, D5–D8; V lisa 2. osa punkt 28*		
210	**Muud reservid**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
220	Reservid või akumuleeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodi kohaselt	*IAS 28.11; V lisa 2. osa punkt 29*		
230	Muu	*V lisa 2. osa punkt 29*		
240	(–) **Omaaktsiad**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; V lisa 2. osa punkt 30*	46	
250	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum**	*IAS 1.81B(b)(ii)*	2	
260	(–) **Vahedividendid**	*IAS 32.35*		
270	**Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]**	*IAS 1.54(q)*		
280	Muu akumuleeritud koondkasum	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	46	
290	Muud kirjed		46	
300	**OMAKAPITAL KOKKU**	*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU**	*IAS 1.IG6*		

2. **Kasumiaruanne**

		Viited	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
				010
010	**Intressitulu**	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*	16	
020	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punktid 33, 34*		
025	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
030	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
041	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10–11; IFRS 9.4.1.2A*		
051	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
070	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk	*IFRS 9. Lisa A; .B6.6.16; V lisa 2. osa punkt 35*		
080	Muud varad	*V lisa 2. osa punkt 36*		
085	Kohustustest kogunenud intressitulu	*IFRS 9.5.7.1, V lisa 2. osa punkt 37*		
090	**(Intressikulu)**	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*	16	
100	(Kauplemiseks hoitavad finantskohustused)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punktid 33, 34*		
110	(Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
120	(Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused)	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
130	(Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk)	*IAS 39.9; V lisa 2. osa punkt 35*		
140	(Muud kohustused)	*V lisa 2. osa punkt 38*		
145	(Varadega seotud intressikulu)	*IFRS 9.5.7.1, V lisa 2. osa punkt 39*		
150	**(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)**	*IFRIC 2.11*		
160	**Dividenditulu**	*V lisa 2. osa punkt 40*	31	
170	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punkt 40*		
175	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1A; V lisa 2. osa punkt 40*		

		Viited	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
				010
191	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad	*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; V lisa 2. osa punkt 41*		
192	Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud, mida arvestatakse muu kui kapitaliosaluse meetodi kohaselt	*V lisa 2. osa punkt 42*		
200	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*IFRS 7.20(c)*	22	
210	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*IFRS 7.20(c)*	22	
220	**Netokasum või (–) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*V lisa 2. osa punkt 45*	16	
231	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad	*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10–11*		
241	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
260	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
270	Muu			
280	**Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punktid 43, 46*	16	
287	**Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punkt 46*		
290	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punkt 44*	16, 45	
300	**Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum**	*V lisa 2. osa punkt 47*	16	
310	**Vahetuskursi erinevused [kasum või (–) kahjum], neto**	*IAS 21.28, 52(a)*		
330	**Netokasum või (–) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*IAS 1.34; V lisa 2. osa punkt 48*	45	
340	**Muud tegevustulud**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*	45	
350	**(Muud tegevuskulud)**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*	45	
355	**NETO TEGEVUSTULUD KOKKU**			
360	**(Halduskulud)**			
370	(Personalikulud)	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	

		Viited	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
				010
380	(Muud halduskulud)		16	
385	**(Raha sissemaksed kriisilahendusfondidesse ja hoiuste tagamise skeemidesse)**	*V lisa 2. osa punkt 48i*		
390	**(Kulum)**	*IAS 1.102, 104*		
400	(Materiaalsed põhivarad)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
410	(Kinnisvarainvesteeringud)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
420	(Muu immateriaalne vara)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
425	**Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 49*		
426	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad	*IFRS 7.35J*		
427	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	*IFRS 7.35J*		
430	**(Eraldised või (–) eraldiste tühistamine)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
435	(maksekohustused kriisilahendusfondide ja hoiuste tagamise skeemide ees)	*V lisa 2. osa punkt 48i*		
440	(Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid)	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, V lisa 2. osa punkt 50*		
450	(Muud eraldised)			
460	**(Selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)**	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punktid 51, 53*	12	
481	(Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
491	(Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
510	**(Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*IAS 28.40–43*	16	
520	**(Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
530	(Materiaalsed põhivarad)	*IAS 16.73(e)(v–vi)*		
540	(Kinnisvarainvesteeringud)	*IAS 40.79(d)(v)*		
550	(Firmaväärtus)	*IFRS 3. Lisa B67(d)(v); IAS 36.124*		
560	(Muu immateriaalne vara)	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*		
570	(Muu)	*IAS 36.126(a)(b)*		
580	**Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus**	*IFRS 3. Lisa B64(n)(i)*		

		Viited	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
				010
590	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodil**	*V lisa 2. osa punkt 54*		
600	**Kasum või (–) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele**	*IFRS 5.37; V lisa 2. osa punkt 55*		
610	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM ENNE TULUMAKSU**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
620	**(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
630	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU**	*IAS 1, IG 6*		
640	**Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; V lisa 2. osa punkt 56*		
650	Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum enne tulumaksu	*IFRS 5.33(b)(i)*		
660	(Lõpetatud tegevustega seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)	*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
670	**AASTA KASUM VÕI (–) KAHJUM**	*IAS 1.81A(a)*		
680	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrollivad osalused]	*IAS 1.81B(b)(i)*		
690	Emaettevõtja omanikele omistatav	*IAS 1.81B(b)(ii)*		

3. **Koondkasumiaruanne**

		Viited	Käesolev periood
			010
010	**Aasta kasum või (–) kahjum**	*IAS 1.7, IG6*	
020	**Muu koondkasum**	*IAS 1.7, IG6*	
030	**Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
040	Materiaalsed varad	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39–40*	
050	Immateriaalsed varad	*IAS 1.7; IAS 38.85–86*	
060	Aktuaarsed kasumid või (–) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
070	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	*IFRS 5.38*	
080	Üksuste muud kajastatud tulud ja kulud, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodil	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
081	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitali-instrumentide õiglase väärtuse muutused	*IAS 1.7(d)*	
083	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; V lisa 2. osa punkt 57*	
084	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [maandatav instrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); V lisa 2. osa punkt 57*	
085	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [riskimaandamisinstrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); V lisa 2. osa punkt 57*	
086	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantskohustuste õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad krediidiriski muutustest	*IAS 1.7(f)*	
090	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida ei liigitata ümber	*IAS 1.91(b); V lisa 2. osa punkt 66*	
100	**Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
110	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); V lisa 2. osa punkt 58*	
120	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); V lisa 2. osa punkt 58*	
130	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95; IAS 21.48–49; IFRS 9.6.5.14; V lisa 2. osa punkt 59*	
140	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
150	Välisvaluuta ümberarvestamine	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
160	*Omakapitali kantud ümberarvestamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 21.32, 38–47*	
170	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95; IAS 21.48–49*	
180	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
190	Rahavoogude riskimaandus [efektiivne osa]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)–96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	

		Viited	**Käesolev periood**
			010
200	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 1.7(e),IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
210	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) V lisa 2. osa punkt 59*	
220	*Maandatavate instrumentide esialgsesse bilansilisse väärtusse üle kantud*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
230	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
231	Riskimaandamisinstrumendid [kajastamata elemendid]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); V lisa 2. osa punkt 60*	
232	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c)*	
233	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); V lisa 2. osa punkt 61*	
234	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
241	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumendid	*IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; V lisa 2. osa punktid 62–63*	
251	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
261	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, IAS 1.92–95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; V lisa 2. osa punkt 64*	
270	*Muud ümberliigitamised*	*IFRS 5.IG näide 12;IFRS 9.5.6.5; V lisa 2. osa punktid 64–65*	
280	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	*IFRS 5.38*	
290	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IFRS 5.38*	
300	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95; IFRS 5.38*	
310	*Muud ümberliigitamised*	*IFRS 5.IG näide 12*	
320	Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
330	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida võib ümber liigitada kasumisse või (–) kahjumisse	*IAS 1.91(b), IG6; V lisa 2. osa punkt 66*	
340	**Aasta koondkasum kokku**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
350	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrolliv osalus]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
360	Emaettevõtja omanikele omistatav	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

4. **Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa**

4.1. **Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**

		Viited	Bilansiline väärtus
			V lisa 1. osa punkt 27
			010
005	**Tuletisinstrumendid**		
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11, V lisa 1. osa punkt 44(b)*	
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	
190	**KAUPLEMISEKS HOITAVAD FINANTSVARAD**	*IFRS 9. Lisa A*	

4.2.1. **Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**

		Viited	Bilansiline väärtus	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
			V lisa 1. osa punkt 27	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	020
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11, V lisa 1. osa punkt 44(b)*		
020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
040	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
050	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		

		Viited	**Bilansiline väärtus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punkt 27	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	020
070	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
080	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
090	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
100	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
110	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
120	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
130	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
140	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
150	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
160	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
170	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
180	**KOHUSTUSLIKULT ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		

4.2.2. **Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**

		Viited	**Bilansiline väärtus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punkt 27	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	020
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
190	**FINANTSVARAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

4.3.1. **Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**

		Viited	Bilansiline väärtus	Bilansiline brutoväärtus *V lisa 1. osa punkt 34(b)*			
				Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: väikese krediidiriskiga instrumendid	Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; V lisa 2. osa punkt 75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*
			010	015	020	030	040
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11; V lisa 1. osa punkt 44(b)*					
020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
040	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
050	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
070	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
080	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
090	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
100	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
110	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
120	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
130	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

		Viited	Bilansiline väärtus	Bilansiline brutoväärtus *V lisa 1. osa punkt 34(b)*			
				Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: väikese krediidiriskiga instrumendid	Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
		V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; V lisa 2. osa punkt 75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	
		010	015	020	030	040	
140	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
150	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
160	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
165	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
170	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
180	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD FINANTSVARAD**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
190	millest: ostetud finantsvarad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 77*					

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus *V lisa 2. osa punktid 70(b), 71*			Akumuleeritud osalised mahakandmised	Akumuleeritud mahakandmised kokku
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*
			050	060	070	080	090
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11; V lisa 1. osa punkt 44(b)*					
020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
040	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
050	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
070	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
080	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
090	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
100	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
110	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
120	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
130	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus *V lisa 2. osa punktid 70(b), 71*			Akumuleeritud osalised mahakandmised	Akumuleeritud mahakandmised kokku
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*
			050	060	070	080	090
140	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
150	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
160	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
165	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
170	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
180	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD FINANTSVARAD**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
190	millest: ostetud finantsvarad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 77*					

4.4.1. **Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**

		Viited	**Bilansiline väärtus**	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(b)*			
				Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**millest: väikese krediidiriskiga instrumendid**	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**
			V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; V lisa 2. osa punkt 75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*
			010	015	020	030	040
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
130	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
140	**AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSVARAD**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	millest: ostetud finantsvarad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud	*IFRS 9.5.13 ja IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 77*					

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus *V lisa 2. osa punktid 70(a), 71*			Akumuleeritud osalised mahakandmised	Akumuleeritud mahakandmised kokku
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*
			050	060	070	080	090
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
130	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
140	**AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSVARAD**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	millest: ostetud finantsvarad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud	*IFRS 9.5.13 ja IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 77*					

4.5. **Allutatud finantsvarad**

		Viited	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 1. osa punkt 27
			010
010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	
030	**[EMITENDILE] ALLUTATUD FINANTSVARAD**	*V lisa 2. osa punktid 78, 100*	

5. **Selliste laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa, mida ei kasutata kauplemisel**

5.1. **Laenud ja ettemaksed, mida ei hoita kauplemiseks, ja kaubeldavad varad toodete kaupa**

			Viited	**Bilansiline brutoväärtus**	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*					
					Keskpangad	**Valitsemissektor**	**Krediidiasutused**	**Muud finantssektori äriühingud**	**Finantssektorivälised äriühingud**	**Kodumajapidamised**
				V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Toodete kaupa	010	**Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]**	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*							
	020	**Krediitkaardivõlg**	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*							
	030	**Nõuded klientide vastu**	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*							
	040	**Kapitalirent**	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*							
	050	**Pöördrepolaenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*							
	060	**Muud tähtajalised laenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*							
	070	**Ettemaksed, mis ei ole laenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*							
	080	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
Tagatise alusel	090	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*							
	100	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*							
Otstarbe alusel	110	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*							
	120	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*							
Allutatuse alusel	130	millest: projekti rahastamise laenud	*V lisa 2. osa punkt 89; CRRi artikli 147 lõige 8*							

6. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei kasutata kauplemisel**

6.1. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil**

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 1. osa punkt 42(e), 2. osa punkt 91*					
			Bilansiline brutoväärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: viivises**		**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
						millest: makseviivituses		
			V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 2. osa punkt 93*	*V lisa 2. osa punktid 213–232*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punktid 70–71*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	011	012	013	021	022
010	**A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük**	*NACE määrus*						
020	**B Mäetööstus**	*NACE määrus*						
030	**C Töötlev tööstus**	*NACE määrus*						
040	**D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**	*NACE määrus*						
050	**E Veevarustus**	*NACE määrus*						
060	**F Ehitus**	*NACE määrus*						
070	**G Hulgi- ja jaekaubandus**	*NACE määrus*						
080	**H Veondus ja laondus**	*NACE määrus*						
090	**I Majutus ja toitlustus**	*NACE määrus*						
100	**J Info ja side**	*NACE määrus*						
105	**K Finants- ja kindlustustegevus**	*NACE määrus, V lisa 2. osa punkt 92*						

		Viited	Finantssektorivälised äriühingud *V lisa 1. osa punkt 42(e), 2. osa punkt 91*					
			Bilansiline brutoväärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: viivises**		**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
						millest: makseviivituses		
			V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 2. osa punkt 93*	*V lisa 2. osa punktid 213–232*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punktid 70–71*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	011	012	013	021	022
110	**L Kinnisvaraalane tegevus**	*NACE määrus*						
120	**M Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus**	*NACE määrus*						
130	**N Haldus- ja abitegevused**	*NACE määrus*						
140	**O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus**	*NACE määrus*						
150	**P Haridus**	*NACE määrus*						
160	**Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne**	*NACE määrus*						
170	**R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg**	*NACE määrus*						
180	**S Muud teenindavad tegevused**	*NACE määrus*						
190	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punkt 90*						

7. **Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**

7.1. **Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**

		Viited	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*								
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)			**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**			**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, V lisa 2. osa punkt 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*									
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*									
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*									
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*									
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*									
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*									
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*									
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*									
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*									
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*									
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
190	**VÕLAINSTRUMENDID KOKKU**	*V lisa 2. osa punktid 94–95*									

		Viited	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*								
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)			**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**			**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, V lisa 2. osa punkt 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Laenud ja ettemaksed toote, tagatise ja allutatuse kaupa										
200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*									
210	Krediitkaardivõlg	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*									
220	Nõuded klientide vastu	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*									
230	Kapitalirent	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*									
240	Pöördrepolaenud	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*									
250	Muud tähtajalised laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*									
260	Ettemaksed, mis ei ole laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*									
270	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
280	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*									
290	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*									
300	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*									
310	millest: projekti rahastamise laenud	*V lisa 2. osa punkt 89; CRRi artikli 147 lõige 8*									

8. **Finantskohustuste jaotus**

8.1. **Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*				**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused**
			Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Riskimaandamise arvestus**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
			010	020	030	037	040
010	**Tuletisinstrumendid**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
020	**Lühikesed positsioonid**	*FRS 9.BA.7(b)*					
030	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
040	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
050	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*					
060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punktid 42(a), 44(c)*					
070	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
080	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
090	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
100	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*				Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Riskimaandamise arvestus	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
			010	020	030	037	040
110	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punktid 42(b), 44(c)*					
120	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
130	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
140	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
150	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
160	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(c)*					
170	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
180	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
190	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
200	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
210	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(c)*					
220	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*				Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Riskimaandamise arvestus	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
			010	020	030	037	040
230	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
240	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
250	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
260	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(c)*					
270	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
280	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
290	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
300	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
310	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(c)*					
320	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
330	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*				Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Riskimaandamise arvestus	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
			010	020	030	037	040
340	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
350	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
360	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37, 2. osa punkt 98*					
370	Hoiusesertifikaadid	*V lisa 2. osa punkt 98(a)*					
380	Varaga tagatud väärtpaberid	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*					
390	Pandikirjad	*CRRi artikkel 129*					
400	Hübriidlepingud	*V lisa 2. osa punkt 98(d)*					
410	Muud emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 2. osa punkt 98(e)*					
420	*Vahetatavad liitfinantsinstrumendid*	*IAS 32.AG 31*					
430	*Mittevahetatavad*						
440	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*					
445	millest: rendikohustused	*IFRS 16.22,26–28, 47(b)*					
450	**FINANTSKOHUSTUSED**						

8.2. **Allutatud finantskohustused**

		Viited	Bilansiline väärtus	
			Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses
			IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*
			010	020
010	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
020	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*		
030	**ALLUTATUD FINANTSKOHUSTUSED**	*V lisa 2. osa punktid 99–100*		

9. **Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused**

9.1.1. **Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107–108, 118*			**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106–109*		
			Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*
			010	020	030	040	050	060
010	**Võetud siduvad laenuandmis-kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*						
021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
090	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*						
101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
110	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107–108, 118*			**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106–109*		
			Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*
			010	020	030	040	050	060
120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*						
181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
240	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja IFRS 4 kohaselt mõõdetavad finantsgarantiid**		**Õiglases väärtuses mõõdetavad siduvad kohustused ja finantsgarantiid**	
			Nimiväärtus	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 111, 118	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; V lisa 2. osa punktid 110, 118*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			100	110	120	130
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*				
021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*				
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
090	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*				
101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*				
110	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja IFRS 4 kohaselt mõõdetavad finantsgarantiid**		**Õiglases väärtuses mõõdetavad siduvad kohustused ja finantsgarantiid**	
			Nimiväärtus	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 111, 118	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; V lisa 2. osa punktid 110, 118*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			100	110	120	130
120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*				
181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*				
190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
240	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				

9.2. **Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees**

		Viited	Garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta	Nimiväärtus
			IFRS 7.36 (b); V lisa 2. osa punkt 119	*V lisa 2. osa punkt 119*
			010	020
010	**Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees**	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 113*		
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
070	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
080	**Saadud finantsgarantiid**	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8. Lisa A; IFRS 4 lisa A; V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 114*		
090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
140	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
150	**Muud siduvad kohustused aruande esitaja ees**	*V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 115*		
160	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
170	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
180	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
190	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
200	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
210	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		

10. **Tuletisinstrumendid – kauplemine ja majanduslik riskimaandus**

	Riski liikide / toodete või turu liikide kaupa	*Viited*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantsvarad	**Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantskohustused**	**Kauplemine kokku**	**millest: müüdud**
		V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	
		010	020	030	040	
010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
020	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
030	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
040	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
050	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
060	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
070	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
080	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
090	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
100	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
110	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
120	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
130	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
140	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
150	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
160	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
170	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				

	Riski liikide / toodete või turu liikide kaupa	*Viited*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantsvarad	**Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantskohustused**	**Kauplemine kokku**	**millest: müüdud**
		V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	
		010	020	030	040	
180	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
190	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
195	millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega	*IFRS 9.6.7.1; V lisa 2. osa punkt 140*				
201	millest: muud majanduslikud riskimaandused	*V lisa 2. osa punktid 137–140*				
210	Krediidiriski vahetustehingud					
220	Krediidiriski marginaali optsioonid					
230	Kogutulu vahetustehingud					
240	Muu					
250	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
260	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
270	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
280	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
290	**TULETISINSTRUMENDID**	*IFRS 9. Lisa A*				
300	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*				
310	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*				
320	millest: börsivälised – ülejäänud	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*				

11. **Riskimaandamise arvestus**

11.1. **Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel**

	Toodete või turu liikide kaupa	Viited	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdud
		IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	
		010	020	030	040	
010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
020	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
040	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
060	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
070	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
090	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
110	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
120	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
140	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
160	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
170	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
180	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				

	Toodete või turu liikide kaupa	Viited	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdud
			IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
			010	020	030	040
190	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
200	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*				
210	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
220	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
230	**ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
240	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
250	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
260	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
270	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
280	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
290	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
300	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
310	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
320	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
330	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
340	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
350	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
360	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
370	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				

	Toodete või turu liikide kaupa	Viited	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdud
			IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
			010	020	030	040
380	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
390	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
400	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
410	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
420	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
430	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*				
440	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
450	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
460	**RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
470	**VÄLISMAISTESSE ÄRIÜKSUSTESSE TEHTUD NETOINVESTEERINGUTE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
480	**PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114–132*				
490	**PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS**	*IAS 39.71*				
500	**TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
510	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*				
520	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*				
530	millest: börsivälised – ülejäänud	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*				

11.3. **Riskimaandamisinstrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid: jaotus arvestusportfelli ja riskimaanduse liigi alusel**

		Viited	Bilansiline väärtus		
			Õiglase väärtuse riskimaandus	**Rahavoogude riskimaandus**	**Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringu riskimaandus**
			V lisa 2. osa punkt 145	*V lisa 2. osa punkt 145*	*V lisa 2. osa punkt 145*
			010	020	030
010	**Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
020	millest: kauplemiseks hoitavad finantsvarad	*IFRS 9. Lisa A*			
030	millest: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
040	millest: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
050	**Finantskohustused, mis ei ole tuletisinstrumendid**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
060	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	*IFRS 9. Lisa A*			
070	Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
080	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

11.4. **Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid**

		Viited	Riski mikromaandused	Riski mikromaandused – netopositsioonide riskimaandus	Riski mikromaanduste korrigeerimine		Riski makromaandused
			Bilansiline väärtus	**Netopositsiooni riskimaanduses sisalduvad varad või kohustused (enne tasaarvestust)**	**Varade/kohustuste bilansilises väärtuses sisalduvad riskimaanduse korrigeerimised**	**Lõpetatud riski mikromaanduste, sh netopositsioonide riskimaanduste muud korrigeerimised**	**Portfelli intressiriski maandamisel maandatavad instrumendid**
		IFRS 7.24B(a), V lisa 2. osa punktid 146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; V lisa 2. osa punktid 147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); V lisa 2. osa punktid 148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); V lisa 2. osa punktid 148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; V lisa 2. osa punkt 152*	
		010	020	030	040	050	
	VARAD						
010	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
020	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
030	Omakapital	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
040	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
050	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
060	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
070	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					
080	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
090	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
100	Omakapital	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
110	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
120	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
130	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
140	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					

		Viited	Riski mikromaandused	Riski mikromaandused – netopositsioonide riskimaandus	Riski mikromaanduste korrigeerimine		Riski makromaandused
			Bilansiline väärtus	Netopositsiooni riskimaanduses sisalduvad varad või kohustused (enne tasaarvestust)	Varade/kohustuste bilansilises väärtuses sisalduvad riskimaanduse korrigeerimised	Lõpetatud riski mikromaanduste, sh netopositsioonide riskimaanduste muud korrigeerimised	Portfelli intressiriski maandamisel maandatavad instrumendid
			IFRS 7.24B(a), V lisa 2. osa punktid 146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; V lisa 2. osa punktid 147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); V lisa 2. osa punktid 148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); V lisa 2. osa punktid 148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; V lisa 2. osa punkt 152*
			010	020	030	040	050
	KOHUSTUSED						
150	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
160	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
170	Omakapital	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
180	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
190	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
200	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
210	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					

12. **Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes**

12.1 **Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes**

		Viited	Algsaldo	Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine	Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine	Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)	Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)	Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*
			010	020	030	040	050	070
010	**Allahindlused sellise finantsvara puhul, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
030	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
040	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
050	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
060	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
070	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
090	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
100	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
110	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

		Viited	Algsaldo	Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine	Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine	Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)	Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)	Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*
			010	020	030	040	050	070
120	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
130	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
140	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
170	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
180	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
200	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
210	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
220	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
230	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

		Viited	Algsaldo	Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine	Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine	Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)	Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)	Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*
			010	020	030	040	050	070
240	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
250	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
260	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
270	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
280	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
290	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
300	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
310	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
330	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
340	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
350	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–232*						

		Viited	Algsaldo	Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine	Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine	Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)	Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)	Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*
			010	020	030	040	050	070
360	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Lisa A*						
370	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
380	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
390	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
400	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
410	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
420	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
430	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
440	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
450	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
460	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
470	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
480	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

		Viited	Algsaldo	Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine	Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine	Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)	Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)	Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*
			010	020	030	040	050	070
490	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
500	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
510	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
520	**Allahindlused võlainstrumentidele kokku**	*IFRS 7.B8E*						
530	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (1. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
540	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (2. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
550	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
560	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (3. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
570	**Võetud siduvate kohustuste ja antud finantsgarantiide eraldised kokku**	*IFRS 7.B8E; V lisa 2. osa punkt 157*						

		Viited	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes maha kantud summad	Võlainstrumentide kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*	*V lisa 2. osa punkt 166i*
			080	090	100	110	120	125
010	**Allahindlused sellise finantsvara puhul, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
030	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
040	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
050	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
060	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
070	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
090	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
100	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
110	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

		Viited	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes maha kantud summad	Võlainstrumentide kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*	*V lisa 2. osa punkt 166i*
			080	090	100	110	120	125
120	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
130	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
140	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
170	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
180	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
200	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
210	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
220	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
230	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

		Viited	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes maha kantud summad	Võlainstrumentide kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*	*V lisa 2. osa punkt 166i*
			080	090	100	110	120	125
240	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
250	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
260	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
270	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
280	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
290	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
300	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
310	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
330	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
340	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
350	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–232*						

		Viited	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes maha kantud summad	Võlainstrumentide kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*	*V lisa 2. osa punkt 166i*
			080	090	100	110	120	125
360	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Lisa A*						
370	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
380	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
390	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
400	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
410	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
420	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
430	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
440	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
450	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
460	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
470	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
480	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

		Viited	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes maha kantud summad	Võlainstrumentide kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*	*V lisa 2. osa punkt 166i*
			080	090	100	110	120	125
490	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
500	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
510	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
520	**Allahindlused võlainstrumentidele kokku**	*IFRS 7.B8E*						
530	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (1. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
540	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (2. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
550	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
560	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (3. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
570	**Võetud siduvate kohustuste ja antud finantsgarantiide eraldised kokku**	*IFRS 7.B8E; V lisa 2. osa punkt 157*						

12.2. **Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas)**

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus *V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 167, 170*					
			Ülekandmised 1. ja 2. etapi vahel		**Ülekandmised 2. ja 3. etapi vahel**		**Ülekandmised 1. ja 3. etapi vahel**	
			1. etapist 2. etappi	**2. etapist 1. etappi**	**2. etapist 3. etappi**	**3. etapist 2. etappi**	**1. etapist 3. etappi**	**3. etapist 1. etappi**
			V lisa 2. osa punktid 168–169					
			010	020	030	040	050	060
010	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
020	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
080	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
120	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
140	**Võlainstrumendid kokku**							
150	**Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid**	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Saadud tagatised ja garantiid**

13.1. **Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad)**

	Garantiid ja tagatised	Viited IFRS 7.36(b)	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punktid 171–172, 174*						
			Kinnisvaraga tagatud laenud		Muud tagatisega laenud				Saadud finantsgarantiid
			Elamukinnisvara	Ärikinnisvara	Raha, hoiused, [emiteeritud võlaväärtpaberid]	Vallasvara	Omakapitali- ja võlaväärtpaberid	Ülejäänud	
			V lisa 2. osa punkt 173(a)	*V lisa 2. osa punkt 173(a)*	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(i)*	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(ii)*	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(iii)*	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(iv)*	*V lisa 2. osa punkt 173(c)*
			010	020	030	031	032	041	050
010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
020	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
030	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
035	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad (VKEd)	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
036	millest: ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punkt 239ix*							
037	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*							
040	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
050	millest: Eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*							
060	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*							

13.2.1. **Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruandekuupäeva seisuga valduses olevad]**

		Viited	**Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruandekuupäeva seisuga valduses olevad]** *(V lisa 2. osa punkt 175)*				
						millest: Müügiks hoitavad põhivarad *(IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7)*	
			Väärtus esmasel kajastamisel	**Bilansiline väärtus**	**Akumuleeritud negatiivsed muutused**	**Väärtus esmasel kajastamisel**	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 2. osa punkt 175i	*V lisa 1. osa punktid 27–28*	*V lisa 2. osa punkt 175ii*	*V lisa 2. osa punkt 175i*	*V lisa 1. osa punktid 27–28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Materiaalsed põhivarad**	*IAS 16.6*					
0020	**Muu kui materiaalsed põhivarad**	*IFRS 7.38(a)*					
0030	Elamukinnisvara	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(a)*					
0040	Ärikinnisvara	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(a)*					
0050	Vallasvara	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(b)(ii)*					
0060	Omakapitali- ja võlaväärtpaberid	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(b)(iii)*					
0070	Muu	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(b)(iv)*					
0080	**Kokku**						

13.3.1. **Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse**

		Viited	**Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse** *(V lisa 2. osa punkt 176)*				
						millest: Müügiks hoitavad põhivarad *(IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7)*	
			Väärtus esmasel kajastamisel	**Bilansiline väärtus**	**Akumuleeritud negatiivsed muutused**	**Väärtus esmasel kajastamisel**	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 2. osa punkt 175i	*V lisa 1. osa punktid 27–28*	*V lisa 2. osa punkt 175ii*	*V lisa 2. osa punkt 175i*	*V lisa 1. osa punktid 27–28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Materiaalsed põhivarad**	*IAS 16.6*					
0020	**Muu kui materiaalsed põhivarad**	*IFRS 7.38(a)*					
0030	Elamukinnisvara	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(a)*					
0040	Ärikinnisvara	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(a)*					
0050	Vallasvara	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(b)(ii)*					
0060	Omakapitali- ja võlaväärtpaberid	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(b)(iii)*					
0070	Muu	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(b)(iv)*					
0080	**Kokku**						

14. **Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid**

		Viited	Õiglase väärtuse hierarhia *IFRS 13.93 (b)*			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul *V lisa 2. osa punkt 178*		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist *V lisa 2. osa punkt 179*		
			1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
	VARAD									
010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*								
020	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A*								
030	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11,*								
040	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*								
050	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*								
056	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
057	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*								
058	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*								
059	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*								
060	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*								
090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*								
101	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*								
102	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*								

		Viited	Õiglase väärtuse hierarhia *IFRS 13.93 (b)*			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul *V lisa 2. osa punkt 178*		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist *V lisa 2. osa punkt 179*		
			1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
103	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*								
104	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*								
140	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*								
	KOHUSTUSED									
150	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
160	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9.BA.7(a)*								
170	Lühikesed positsioonid	*IFRS 9.BA.7(b)*								
180	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*								
190	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*								
200	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*								
210	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
220	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*								
230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*								
240	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*								
250	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*								

15. **Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused**

		Viited	**Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad**					
			Ülekantud varad			**Seotud kohustused** *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
			Bilansiline väärtus	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**
			IFRS 7.42D.(e), V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
			010	020	030	040	050	060
010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*						
020	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*						
030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 9.4.1.4*						
046	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*						
047	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
048	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
050	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						

		Viited	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
			Ülekantud varad			Seotud kohustused *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
			Bilansiline väärtus	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**
			IFRS 7.42D.(e), V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
			010	020	030	040	050	060
091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
092	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*						
093	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
094	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*						
132	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
133	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
190	**Kokku**							

		Viited	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
			Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181*		*CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182*
			070	080	090	100	110
010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*					
020	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 9.4.1.4*					
046	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
047	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
048	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
050	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					

		Viited	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
			Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181*		*CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182*
			070	080	090	100	110
091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
092	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
093	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
094	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*					
132	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
133	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
190	**Kokku**						

16. **Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus**

16.1. **Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes**

		Viited	Käesolev periood	
			Tulud	**Kulud**
			V lisa 2. osa punktid 187, 189	*V lisa 2. osa punktid 188, 190*
			010	020
010	**Tuletisinstrumendid – kauplemine**	*IFRS 9. Lisa A, .BA.1, .BA.6; V lisa 2. osa punkt 193*		
015	millest: majandusliku riskimaanduse tuletisinstrumentidest saadud intressitulu	*V lisa 2. osa punkt 193*		
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
080	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
140	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
141	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punktid 88(b), 194i*		
142	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 194i*		
150	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*		
160	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
170	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
180	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
190	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
200	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
210	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
220	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
230	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*		

		Viited	Käesolev periood	
			Tulud	Kulud
			V lisa 2. osa punktid 187, 189	V lisa 2. osa punktid 188, 190
			010	020
240	**Muud finantskohustused**	V lisa 1. osa punktid 32–34, 2. osa punkt 191		
250	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk**	V lisa 2. osa punkt 192		
260	**Muud kohustused**	V lisa 1. osa punktid 38–41		
270	**INTRESSID**	IAS 1.97		
280	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarast saadud intressitulu	IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; V lisa 2. osa punkt 194		
290	millest: liisingust tulenevad intressid	IFRS 16.38(a), 49, V lisa 2. osa punkt 194ii		

16.2. **Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**

		Viited	Käesolev periood
			V lisa 2. osa punktid 195–196
			010
020	**Võlaväärtpaberid**	V lisa 1. osa punkt 31	
030	**Laenud ja ettemaksed**	V lisa 1. osa punkt 32	
040	**Hoiused**	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36	
050	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	V lisa 1. osa punkt 37	
060	**Muud finantskohustused**	V lisa 1. osa punktid 38–41	
070	**NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM, MIS ON SAADUD SELLISTE FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE KAJASTAMISE LÕPETAMISEST, MIDA EI OLE MÕÕDETUD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE**	V lisa 2. osa punkt 45	

16.3. **Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, instrumentide kaupa**

		Viited	Käesolev periood
			V lisa 2. osa punktid 197–198
			010
010	**Tuletisinstrumendid**	IFRS 9. Lisa A, .BA.1, .BA.7(a)	
015	**millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega**	IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); V lisa 2. osa punkt 199	
020	**Omakapitaliinstrumendid**	IAS 32.11	
030	**Võlaväärtpaberid**	V lisa 1. osa punkt 31	

		Viited	Käesolev periood
			V lisa 2. osa punktid 197–198
			010
040	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	
050	**Lühikesed positsioonid**	*IFRS 9.BA.7(b)*	
060	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
070	**Emiteeritud võlavääртpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	
080	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
090	**KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 9. Lisa A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)*	
095	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum**	*IFRS 9.5.6.2; V lisa 2. osa punkt 199*	

16.4. **Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, riskide kaupa**

		Viited	Käesolev periood
			010
010	**Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(a)*	
020	**Omakapitaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(b)*	
030	**Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(c)*	
040	**Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(d)*	
050	**Kaupadega seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(e)*	
060	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 200(f)*	
070	**KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 7.20(a)(i)*	

16.4.1. **Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa**

		Viited	Käesolev periood
			V lisa 2. osa punkt 201
			010
020	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11*	
030	**Võlavääртpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	
040	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	
090	**KAUPLEMISEL MITTEKASUTATAVATEST KOHUSTUSLIKULT ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 7.20(a)(i)*	
100	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum**	*IFRS 9.6.5.2; V lisa 2. osa punkt 202*	

16.5. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa**

		Viited	**Käesolev periood**	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused**
			V lisa 2. osa punkt 203	*V lisa 2. osa punkt 203*
			010	020
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*		
030	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*		
040	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
050	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*		
060	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
070	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 7.20(a)(i)*		
071	**millest: riskimaanduse eesmärgil õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); V lisa 2. osa punkt 204*		
072	**millest: netokasum või (–) netokahjum pärast riskimaanduse eesmärgil õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamist**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); V lisa 2. osa punkt 204*		

16.6. **Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid**

		Viited	**Käesolev periood**
			V lisa 2. osa punkt 205
			010
010	**Riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse muutused [sealhulgas lõpetamine]**	*IFRS 7.24A(c);IFRS 7.24C(b)(vi)*	
020	**Maandatava instrumendi õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad maandatud riskist**	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); V lisa 2. osa punkt 206*	
030	**Rahavoogude riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus**	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
040	**Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus**	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
050	**RISKIMAANDAMISE ARVESTUSE NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**		

16.7. **Mittefinantsvarade väärtuse langus**

		Viited	Käesolev periood		
			Lisandumine	**Tühistamine**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**
			V lisa 2. osa punkt 208	*V lisa 2. osa punkt 208*	
			010	020	040
060	**Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*IAS 28.40–43*			
070	Tütarettevõtjad	*IFRS 10. Lisa A*			
080	Ühisettevõtjad	*IAS 28.3*			
090	Sidusettevõtjad	*IAS 28.3*			
100	**Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*IAS 36.126(a),(b)*			
110	Materiaalsed põhivarad	*IAS 16.73(e)(v–vi)*			
120	Kinnisvarainvesteeringud	*IAS 40.79(d)(v)*			
130	Firmaväärtus	*IAS 36.10b; IAS 36.88–99, 124; IFRS 3. Lisa B67(d)(v)*			
140	Muu immateriaalne vara	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
145	Muu	*IAS 36.126(a),(b)*			
150	**KOKKU**				

16.8. **Muud halduskulud**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Käesolev periood
			Kulud
			0010
0010	**IT-kulud**	*V lisa 2. osa punkt 208i*	
0020	IT-allhanked	*V lisa 2. osa punktid 208i–208ii*	
0030	IT-kulud, v.a IT-allhangete kulud	*V lisa 2. osa punkt 208i*	
0040	**Maksud ja lõivud (muu)**	*V lisa 2. osa punkt 208iii*	
0050	**Konsultatsiooni- ja kutsealased teenused**	*V lisa 2. osa punkt 208iv*	
0060	**Reklaam, turundus ja kommunikatsioon**	*V lisa 2. osa punkt 208v*	
0070	**Krediidiriskiga seotud kulud**	*V lisa 2. osa punkt 208vi*	
0080	**Eraldistega katmata kohtukulud**	*V lisa 2. osa punkt 208vii*	
0090	**Kinnisvarakulud**	*V lisa 2. osa punkt 208viii*	
0100	**Rendikulud**	*V lisa 2. osa punkt 208ix*	
0110	**Muud halduskulud – ülejäänud**	*V lisa 2. osa punkt 208x*	
0120	**MUUD HALDUSKULUD**		

17. **Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: bilanss**

17.1. **Varad**

		Viited	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 209
			010
010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*IAS 1.54 (i)*	
020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*	
030	Nõuded keskpankadele	*V lisa 2. osa punkt 2*	
040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	
050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*	
060	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A*	
070	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	
080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 9.4.1.4*	
097	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	
098	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
099	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
142	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	
143	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
144	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*	
250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	

		Viited	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 209
			010
260	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punktid 4, 210*	
270	**Edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad**	*IFRS 4.IG20.(b)–(c); V lisa 2. osa punkt 211*	
280	**Materiaalsed varad**		
290	**Immateriaalsed varad**	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*	
300	Firmaväärtus	*IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*	
310	Muu immateriaalne vara	*IAS 38.8,118*	
320	**Tulumaksu varad**	*IAS 1.54(n–o)*	
330	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
340	Edasilükkunud tulumaksu varad	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*	
350	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*	
360	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 6*	
370	**VARAD KOKKU**	*IAS 1.9(a), IG 6*	

17.2. **Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused**

		Viited	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [nimiväärtus]**
			V lisa 2. osa punktid 118, 209
			010
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*	
020	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*	
030	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*	
040	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**		

17.3. **Kohustused ja omakapital**

		Viited	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 209
			010
010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
020	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
030	Lühikesed positsioonid	*IFRS 9.BA7(b)*	
040	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	
060	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
120	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	
140	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*	
160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
170	**Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused**	*IFRS 4.IG20(a); V lisa 2. osa punkt 212*	
180	**Eraldised**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
190	**Tulumaksu kohustused**	*IAS 1.54(n–o)*	
200	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
210	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*	
220	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*	
230	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*	
240	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*	

		Viited	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 209
			010
250	**KOHUSTUSED**	*IAS 1.9(b);IG 6*	
260	**Kapital**	*IAS 1.54(r), BADi artikkel 22*	
270	**Ülekurss**	*IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	
280	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	
290	**Muu omakapital**	*IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 20*	
300	**Muu akumuleeritud koondkasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	
310	**Jaotamata kasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	
320	**Ümberhindluse reservid**	*IFRS 1.33, D5–D8*	
330	**Muud reservid**	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
340	**(–) Omaaktsiad**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; V lisa 2. osa punkt 28*	
350	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum**	*IFRS 10.B94*	
360	**(–) Vahedividendid**	*IAS 32.35*	
370	**Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]**	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
380	**OMAKAPITAL KOKKU**	*IAS 1.9(c), IG 6*	
390	**OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU**	*IAS 1.IG6*	

18. **Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta**

18.0. **Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta**

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
			010	020	030	055	056	057
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
			010	020	030	055	056	057
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*						
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
			010	020	030	055	056	057
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
			010	020	030	055	056	057
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
			010	020	030	055	056	057
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*						
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*						
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*						
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*						
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
			010	020	030	055	056	057
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*						
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
			010	020	030	055	056	057
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
			Viivisnõuded					
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
			060	070	080	090	101	102
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Viivisnõuded				
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
			060	070	080	090	101	102
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*						
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
			Viivisnõuded					
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
			060	070	080	090	101	102
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
			Viivisnõuded					
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
			060	070	080	090	101	102
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
			Viivisnõuded					
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
			060	070	080	090	101	102
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*						
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*						
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*						
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*						
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
			Viivisnõuded					
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
			060	070	080	090	101	102
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*						
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
			Viivisnõuded					
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
			060	070	080	090	101	102
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*						

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Viivisnõuded				
			Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			106	107	109	110	121
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Viivisnõuded				
			Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			106	107	109	110	121
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*					
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Viivisnõuded				
			Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			106	107	109	110	121
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Viivisnõuded				
			Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			106	107	109	110	121
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Viivisnõuded				
			Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			106	107	109	110	121
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*					
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*					
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*					
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*					
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Viivisnõuded				
			Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			106	107	109	110	121
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*					
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Viivisnõuded				
			Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			106	107	109	110	121
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*					

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
					millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			130	140	141	142	150	160	170
			V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*							
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
					millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			130	140	141	142	150	160	170
			V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*							
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
					millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			130	140	141	142	150	160	170
			V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
					millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			130	140	141	142	150	160	170
			V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
					millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			130	140	141	142	150	160	170
			V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*							
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*							
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*							
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*							
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
					millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			130	140	141	142	150	160	170
			V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*							
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
					millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			130	140	141	142	150	160	170
			V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			180	191	192	196	197	950	951
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*							
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			180	191	192	196	197	950	951
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*							
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			180	191	192	196	197	950	951
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			180	191	192	196	197	950	951
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			180	191	192	196	197	950	951
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*							
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*							
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*							
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*							
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			180	191	192	196	197	950	951
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*							
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*							

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
			Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
			180	191	192	196	197	950	951
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*							

		Viited	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*			
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			201	200	205	210
			V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*				
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			201	200	205	210
			V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*				
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			201	200	205	210
			V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*				

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			201	200	205	210
			V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			201	200	205	210
			V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*				
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*				
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*				
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*				
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			201	200	205	210
			V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*				
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*				

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			201	200	205	210
			V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*				

18.1. **Viivisnõuetest tulenev sissevool ja väljavool – laenud ja ettemaksed vastaspoole sektorite kaupa**

		Viited	**Laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus**	
			Sissevool viivisnõuetesse	(–) Viivisnõuetest tulenev väljavool
			0010	0020
			V lisa 2.osa punktid 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi	*V lisa 2.osa punktid 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi*
0010	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0020	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0030	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0040	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0050	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0060	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*		
0070	millest: ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vii (a), 239ix*		
0080	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vii (a), 239ix*		
0090	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vii (b)*		
0100	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0110	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vii (b)*		
0120	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 239vii (c)*		
0130	**LAENUD JA ETTEMAKSED, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD ETTEMAKSED**	*V lisa 2. osa punkt 217*		
0140	**MÜÜGIKS HOITAVAD LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 2. osa punkt 220*		
0150	**SISSE- JA VÄLJAVOOL KOKKU**			

18.2. **Ärikinnisvaralaenud ja lisateave kinnisvaraga tagatud laenude kohta**

			Viited	Bilansiline brutoväärtus						
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
							Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
0010	**Finantssektorivälised äriühingud**	ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*							
0020		ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*							
0030		ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*							
0040		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0050		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0060		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0070	**Kodumajapidamised**	elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*							
0080		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0090		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0100		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							

			Viited	Bilansiline brutoväärtus				
				Viivisnõuded				
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat
				0080	0090	0100	0110	0120
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
0010	**Finantssektorivälised äriühingud**	ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*					
0020		ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*					
0030		ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*					
0040		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0050		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0060		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Kodumajapidamised**	elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*					
0080		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0090		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0100		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					

			Viited	Bilansiline brutoväärtus				
				Viivisnõuded				
				Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: makseviivituses	millest: Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				0130	0140	0150	0160	0170
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punktid 259–263*
0010	**Finantssektorivälised äriühingud**	ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*					
0020		ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*					
0030		ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*					
0040		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0050		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0060		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Kodumajapidamised**	elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*					
0080		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0090		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0100		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					

			Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused								
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	**Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus**	millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
									Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat
				0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
				V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 267*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0010	**Finantssektorivälised äriühingud**	ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*									
0020		ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*									
0030		ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*									
0040		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0050		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0060		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0070	**Kodumajapidamised**	elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*									
0080		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0090		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0100		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									

			Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused				Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
				V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 207*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0010	**Finantssektorivälised äriühingud**	ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*								
0020		ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*								
0030		ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*								
0040		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0050		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0060		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0070	**Kodumajapidamised**	elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*								
0080		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0090		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0100		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								

19. **Teave makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta**

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
			010	020	030	040	050
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

		Viited	**Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
			010	020	030	040	050
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
150	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*					
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
			010	020	030	040	050
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
			010	020	030	040	050
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*					
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
			010	020	030	040	050
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249*					
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*					
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 247*					
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 246*					

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
150	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*						
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*						
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
			060	070	080	090	100	110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249*						
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*						
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 247*						
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 246*						

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine
			120	130	140	150	160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine
			120	130	140	150	160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
150	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*					
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine
			120	130	140	150	160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine
			120	130	140	150	160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*					
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine
			120	130	140	150	160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249*					
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*					
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 247*					
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 246*					

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
				millest: saadud tagatised seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: saadud finantsgarantiid seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			170	175	180	185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*				
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
				millest: saadud tagatised seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: saadud finantsgarantiid seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			170	175	180	185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
150	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*				
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
				millest: saadud tagatised seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: saadud finantsgarantiid seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			170	175	180	185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
				millest: saadud tagatised seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: saadud finantsgarantiid seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			170	175	180	185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*				
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
			Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
				millest: saadud tagatised seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: saadud finantsgarantiid seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			170	175	180	185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249*				
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*				
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 247*				
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 246*				

20. **Geograafiline jaotus**

20.1. **Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel**

		Viited	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*	
			Riigisisesed tegevused *V lisa 2. osa punkt 270*	**Riigivälised tegevused** *V lisa 2. osa punkt 270*
			010	020
010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*IAS 1.54 (i)*		
020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*		
030	Nõuded keskpankadele	*V lisa 2. osa punkt 2*		
040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*		
050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 9. Lisa A*		
060	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A*		
070	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*		
080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
097	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*		
098	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
099	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
142	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*		
143	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
144	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*		

		Viited	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*	
			Riigisisesed tegevused *V lisa 2. osa punkt 270*	**Riigivälised tegevused** *V lisa 2. osa punkt 270*
			010	020
250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Materiaalsed varad**			
270	**Immateriaalsed varad**	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*		
280	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*		
290	**Tulumaksu varad**	*IAS 1.54(n–o)*		
300	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*		
310	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7*		
320	**VARAD**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

20.2. **Kohustuste geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel**

		Viited	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*	
			Riigisisesed tegevused *V lisa 2. osa punkt 270*	**Riigivälised tegevused** *V lisa 2. osa punkt 270*
			010	020
010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
020	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
030	Lühikesed positsioonid	*IFRS 9.BA7(b)*		
040	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
060	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		

		Viited	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*	
			Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
			V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
			010	020
110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
120	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
140	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*		
160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Eraldised**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
180	**Tulumaksu kohustused**	*IAS 1.54(n–o)*		
190	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*		
200	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*		
210	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*		
220	**KOHUSTUSED**	*IAS 1.9(b);IG 6*		

20.3. **Kasumiaruande kirjete geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel**

		Viited	Käesolev periood	
			Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
			V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
			010	020
010	**Intressitulu**	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*		
020	**(Intressikulu)**	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*		
030	**(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)**	*IFRIC 2.11*		
040	**Dividenditulu**	*V lisa 2. osa punkt 40*		
050	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*IFRS 7.20(c)*		
060	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*IFRS 7.20(c)*		
070	**Netokasum või (–) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*V lisa 2. osa punkt 45*		
080	**Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punktid 43, 46*		

		Viited	Käesolev periood	
			Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
			V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
			010	020
083	**Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või (–) kahjum**	*IFRS 9.5.7.1*		
090	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punkt 44*		
100	**Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum**	*V lisa 2. osa punkt 47–48*		
110	**Vahetuskursi erinevused [kasum või (–) kahjum], neto**	*IAS 21.28, 52(a)*		
130	**Netokasum või (–) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*IAS 1.34*		
140	**Muud tegevustulud**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		
150	**(Muud tegevuskulud)**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		
155	**NETO TEGEVUSTULUD KOKKU**			
160	**(Halduskulud)**			
170	**(Kulum)**	*IAS 1.102, 104*		
171	**Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 49*		
180	**(Eraldised või (–) eraldiste tühistamine)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
190	**(Selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)**	*IFRS 7.20(a)(viii); V lisa 2. osa punktid 51, 53*		
200	**(Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*IAS 28.40–43*		
210	**(Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*IAS 36.126(a)(b)*		
220	**Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus**	*IFRS 3. Lisa B64(n)(i)*		
230	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest**	*V lisa 2. osa punkt 54*		
240	**Kasum või (–) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele**	*IFRS 5.37; V lisa 2. osa punkt 55*		
250	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM ENNE TULUMAKSU**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
260	**(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
270	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU**	*IAS 1, IG 6*		
280	**Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; V lisa 2. osa punkt 56*		
290	**AASTA KASUM VÕI (–) KAHJUM**	*IAS 1.81A(a)*		

20.4. **Varade geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel**

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited	Bilansiline brutoväärtus	millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse	millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust	millest: maksekuste tõttu restruktureeritud	millest: viivisnõuded	millest: makseviivituses	Varade väärtuse akumuleeritud langus	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 271, 275	*V lisa 1. osa punkt 15(a), 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
			010	011	012	022	025	026	031	040
010	**Tuletisinstrumendid**	*IFRS 9. Lisa A, V lisa 2. osa punkt 272*								
020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
040	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11*								
050	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
060	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
070	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
080	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								

		Viited	Bilansiline brutoväärtus	millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse	millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust	millest: maksekuste tõttu restruktureeritud	millest: viivisnõuded	millest: makseviivituses	Varade väärtuse akumuleeritud langus	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 271, 275	*V lisa 1. osa punkt 15(a), 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
			010	011	012	022	025	026	031	040
140	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
150	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
160	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
170	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
180	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
190	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
200	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
210	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
220	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
230	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
240	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*								

20.5. **Bilansiväliste riskipositsioonide geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel**

z-telg: vastaspoole asukohariik

		Viited	Nimiväärtus	millest: makseraskuste tõttu restruktureeritud	millest: viivisnõuded		Võetud siduvate kohustuste ja antud garantiidega seotud eraldised
						millest: makseviivituses	
		V lisa 2. osa punktid 118, 271	*V lisa 2. osa punktid 240–258*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punkt 276*	
		010	022	025	026	030	
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*					
020	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*					
030	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*					

20.6. **Kohustuste geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel**

z-telg: vastaspoole asukohariik

		Viited	Bilansiline väärtus
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 271
			010
010	**Tuletisinstrumendid**	*IFRS 9. Lisa A, V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 272*	
020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
040	**Lühikesed positsioonid**	*IFRS 9.BA7(b); V lisa 1. osa punkt 44(d)*	
050	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
060	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
070	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	

20.7.1. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil**

z-telg | vastaspoole asukohariik

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 2. osa punktid 271, 277*				
			Bilansiline brutoväärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: viivises**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 275	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
			010	011	012	021	022
010	**A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük**	*NACE määrus*					
020	**B Mäetööstus**	*NACE määrus*					
030	**C Töötlev tööstus**	*NACE määrus*					
040	**D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**	*NACE määrus*					
050	**E Veevarustus**	*NACE määrus*					
060	**F Ehitus**	*NACE määrus*					
070	**G Hulgi- ja jaekaubandus**	*NACE määrus*					
080	**H Veondus ja laondus**	*NACE määrus*					
090	**I Majutus ja toitlustus**	*NACE määrus*					
100	**J Info ja side**	*NACE määrus*					
105	**K Finants- ja kindlustustegevus**	*NACE määrus*					
110	**L Kinnisvaraalane tegevus**	*NACE määrus*					
120	**M Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus**	*NACE määrus*					
130	**N Haldus- ja abitegevused**	*NACE määrus*					
140	**O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus**	*NACE määrus*					
150	**P Haridus**	*NACE määrus*					
160	**Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne**	*NACE määrus*					
170	**R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg**	*NACE määrus*					
180	**S Muud teenindavad tegevused**	*NACE määrus*					
190	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punkt 32*					

21. **Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad**

		Viited	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 2. osa punktid 278–279
			010
010	**Materiaalsed põhivarad**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
020	Ümberhindluse mudel	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
030	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
040	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
050	Õiglase väärtuse mudel	*IAS 17.49; IAS 40.33–55, 76*	
060	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
070	**Muu immateriaalne vara**	*IAS 38.8, 118*	
080	Ümberhindluse mudel	*IAS 17.49; IAS 38.75–87, 124(a)(ii)*	
090	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Varade valitsemine, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid**

22.1. **Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste kaupa**

		Viited	**Käesolev periood**
			V lisa 2. osa punkt 280
		IFRS 7.20(c)	010
010	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*V lisa 2. osa punktid 281-284*	
020	Väärtpaberid		
030	*Emiteerimised*	*V lisa 2. osa punkt 284(a)*	
040	*Ülekandekorraldused*	*V lisa 2. osa punkt 284(b)*	
050	*Muu väärtpaberitega seotud teenus- ja vahendustasude tulu*	*V lisa 2. osa punkt 284(c)*	
051	Finantsnõustamine		
052	*Ühinemiste ja ülevõtmiste alane nõustamine*	*V lisa 2. osa punkt 284(e)*	
053	*Varahaldusteenused*	*V lisa 2. osa punkt 284(f)*	
054	*Muud finantsnõustamisega seotud teenus- ja vahendustasud*	*V lisa 2. osa punkt 284(g)*	
055	Tasuline nõustamine	*V lisa 2. osa punkt 284(h)*	
060	Kliiring ja arveldus	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	
070	Varade valitsemine	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(a)*	
080	Hoidmine [kliendi liigi alusel]	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(b)*	
090	*Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad*		
100	*Muu teenus- ja vahendustasude tulu seoses hoiuteenustega*		
110	Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(c)*	
120	Usaldustehingud	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(d)*	
131	Makseteenused	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
132	*Arvelduskontod*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	

		Viited	Käesolev periood
			V lisa 2. osa punkt 280
		IFRS 7.20(c)	010
133	*Krediitkaardid*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
134	*Deebetkaardid ja muud kaardimaksed*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
135	*Ülekandmised ja muud maksekorraldused*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
136	*Muu teenus- ja vahendustasude tulu seoses makseteenustega*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
140	Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]	*V lisa 2. osa punkt 284 (l); 285(f)*	
150	*Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad*		
160	*Kindlustustooted*		
170	*Muu teenus- ja vahendustasude tulu, mis on seotud klientide jagatud, kuid mitte hallatavate varadega*		
180	Struktureeritud rahastamine	*V lisa 2. osa punkt 284(n)*	
190	Laenuteenindus	*V lisa 2. osa punkt 284(o)*	
200	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); V lisa 2. osa punkt 284(p)*	
210	Antud finantsgarantiid	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); V lisa 2. osa punkt 284(p)*	
211	Antud laenud	*V lisa 2. osa punkt 284(r)*	
213	Valuuta	*V lisa 2. osa punkt 284(s)*	
214	Kaubad	*V lisa 2. osa punkt 284(t)*	
220	Muu teenus- ja vahendustasude tulu	*V lisa 2. osa punkt 284(u)*	
230	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*V lisa 2. osa punktid 281-284*	
235	(Väärtpaberid)	*V lisa 2. osa punkt 284(d)*	
240	(Kliiring ja arveldus)	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	
245	(Varade valitsemine)	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(a)*	
250	(Hoidmine)	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(b)*	
255	(Makseteenused)	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
256	*(millest: krediit-, deebet- ja muud kaardid)*		
260	(Laenuteenindus)	*V lisa 2. osa punkt 284(o)*	
270	(Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees)	*V lisa 2. osa punkt 284(q)*	
280	(Saadud finantsgarantiid)	*V lisa 2. osa punkt 284(q)*	
281	(Toodete sisseostetud turustamine)	*V lisa 2. osa punkt 284(m)*	
282	(Välisvaluuta)	*V lisa 2. osa punkt 284(s)*	
290	(Muu teenus- ja vahendustasude kulu)	*V lisa 2. osa punkt 284(u)*	

22.2. **Osutatud teenustega seotud varad**

		Viited	**Osutatud teenustega seotud varade summa**
			V lisa 2. osa punkt 285(g)
			010
010	**Varade valitsemine [kliendi liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	
020	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad		
030	Pensionifondid		
040	Kaalutlusõigusel valitsetavad kliendiportfellid		
050	Muud investeerimisvahendid		
060	**Hoidmisel olevad varad [kliendi liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(b)*	
070	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad		
080	Muu		
090	millest: muudele üksustele hoidmiseks antud		
100	**Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul**	*V lisa 2. osa punkt 285(c)*	
110	**Usaldustehingud**	*V lisa 2. osa punkt 285(d)*	
120	**Makseteenused**	*V lisa 2. osa punkt 285(e)*	
130	**Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(f)*	
140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad		
150	Kindlustustooted		
160	Muu		

23. **Laenud ja ettemaksed: lisateave**

23.1. **Laenud ja ettemaksed: instrumentide arv**

		Viited	instrumentide arv (V lisa 2. osa punkt 320)								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivises			
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee rimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee rimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee rimise meetmeid	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee rimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	V lisa 2. osa punktid 256, 259-263	V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235	V lisa 2. osa punktid 259-261	V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	V lisa 2. osa punktid 256, 259–262	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*									
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*									
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0080	**Laenud ja ettemaksed kohtueelses etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*									
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									

		Viited	instrumentide arv (*V lisa 2. osa punkt 320*)								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			**Viivises**			
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	**Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva**	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0150	**Laenud ja ettemaksed kohtumenetluse etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319; 322*									
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									

		Viited	instrumentide arv (V lisa 2. osa punkt 320)							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*								
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*								
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0080	**Laenud ja ettemaksed kohtueelses etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*								
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								

		Viited	instrumentide arv (*V lisa 2. osa punkt 320*)							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0150	**Laenud ja ettemaksed kohtumenetluse etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319; 322*								
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								

23.2. **Laenud ja ettemaksed: lisateave bilansilise brutoväärtuse kohta**

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			**Viivises**			
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid	**Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva**	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*									
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0080	**Laenud ja ettemaksed soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*									
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivises			
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0150	**Laenud ja ettemaksed kohtueelses etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*									
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivises			
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0220	**Laenud ja ettemaksed kohtumenetluse etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 322*									
0230	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0240	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
0250	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0260	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0270	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0280	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0290	**Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiita**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*									
0300	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0310	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0320	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivises			
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0330	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0340	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0350	**Laenud ja ettemaksed, mille akumuleeritud kattekordaja on > 90 %**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 324*									
0360	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0370	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
0380	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0390	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0400	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0410	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*								
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0080	**Laenud ja ettemaksed soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*								
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0150	**Laenud ja ettemaksed kohtueelses etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*								
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0220	**Laenud ja ettemaksed kohtumenetluse etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 322*								
0230	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0240	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0250	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0260	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0270	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0280	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0290	**Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiita**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*								
0300	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0310	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0320	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0330	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0340	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0350	**Laenud ja ettemaksed, mille akumuleeritud kattekordaja on > 90 %**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 324*								
0360	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0370	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0380	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0390	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0400	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0410	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								

23.3. **Kinnisvaraga tagatud laenud ja ettemaksed: jaotus laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarvu alusel**

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			**Viivises**		**Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva**	
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Kinnisvaraga tagatud laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319*									
0020	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0030	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0040	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0050	**Laenud ja ettemaksed VKEdele (finantssektorivälised äriühingud), tagatud ärikinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0060	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0070	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0080	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0090	**Laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele, tagatud ärikinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivises		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0110	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0120	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0130	**Ärikinnisvaralaenud VKEdele (finantssektorivälised äriühingud), tagatud kinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0140	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0150	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0160	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0170	**Ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele, tagatud kinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0180	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0190	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									
0200	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*									

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Kinnisvaraga tagatud laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319*								
0020	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0030	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0040	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0050	**Laenud ja ettemaksed VKEdele (finantssektorivälised äriühingud), tagatud ärikinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0060	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0070	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0080	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0090	**Laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele, tagatud ärikinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0100	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0110	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0120	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0130	**Ärikinnisvaralaenud VKEdele (finantssektorivälised äriühingud), tagatud kinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0140	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0150	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0160	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0170	**Ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele, tagatud kinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0180	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0190	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								
0200	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*								

23.4. **Laenud ja ettemaksed: lisateave varade väärtuse akumuleeritud languse ning krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste ja eraldiste kohta**

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused (*V lisa 2. osa punktid 69–71*)								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivises			
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*									
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0080	**Laenud ja ettemaksed soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*									
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused (*V lisa 2. osa punktid 69–71*)								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivises			
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukt-tureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukt-tureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukt-tureerimise meetmeid	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukt-tureerimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0150	**Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiita**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*									
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0170	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0180	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0190	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0200	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused (*V lisa 2. osa punktid 69–71*)							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*								
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0080	**Laenud ja ettemaksed soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*								
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused (*V lisa 2. osa punktid 69–71*)							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0150	**Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiita**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*								
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0170	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0180	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0190	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0200	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								

23.5. **Laenud ja ettemaksed: saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta V lisa 2. osa punktid 171–172, 174								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivises			
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud finantsgarantiid**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*									
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0080	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*									
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta V lisa 2. osa punktid 171–172, 174								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivises			
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0150	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud kinnisvaratagatis**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*									
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0220	**Memokirje: laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis – piiristamata summad**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*									
0230	millest: kinnisvaratagatis	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*									

		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta V lisa 2. osa punktid 171–172, 174							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud finantsgarantiid**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*								
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0080	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*								
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								

		Viited	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** V lisa 2. osa punktid 171–172, 174							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0150	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud kinnisvaratagatis**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*								
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0220	**Memokirje: laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis – piiristamata summad**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*								
0230	millest: kinnisvaratagatis	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*								

23.6. **Laenud ja ettemaksed: akumuleeritud osalised mahakandmised**

		Viited	Akumuleeritud osalised mahakandmised (V lisa 2. osa punktid 72, 74)								
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivises			
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*									
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*									
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*									

		Viited	**Akumuleeritud osalised mahakandmised** (V lisa 2. osa punktid 72, 74)							
			Viivises							
			Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
				millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*								
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								

24. **Laenud ja ettemaksed: vood, mis tulenevad viivisnõuetest, väärtuse langusest ja mahakandmistest alates viimase majandusaasta lõpust**

24.1. **Laenud ja ettemaksed: viivisnõuetest tulenev sisse- ja väljavool**

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*						
			Viivisnõuded – laenud ja ettemaksed						
				millest: kodumajapidamised		**millest: finantssektorivälised äriühingud**			
					millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud		**millest: VKEd**		**millest:**
								millest: Ärikinnisvaralaenud	
			V lisa 1. osa punktid 32, 34, 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Algsaldo**	*V lisa 2. osa punkt 328*							
0020	**Sissevool**	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Sissevool, mis tuleneb ümberliigitamisest nõuetekohaselt teenindatavast, mida ei ole makseraskuste tõttu restruktureeritud	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0040	Sissevool, mis tuleneb ümberliigitamisest nõuetekohaselt teenindatavast, mis on makseraskuste tõttu restruktureeritud	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis olid varem eemaldatud viivisnõuete kategooriast ja mis on uuesti eemaldatud nõuetekohaselt teenindavate nõuete kategooriast	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*							
0060	Sissevool, mis tuleneb nõuete ostmisest	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0070	Kogunenud intressist tulenev sissevool	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329(a)*							
0080	Sissevool muudel põhjustel	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329(c)*							
0090	millest: Sissevool rohkem kui üks kord	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 330(a)*							

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)						
			Viivisnõuded – laenud ja ettemaksed						
				millest: kodumajapidamised		millest: finantssektorivälised äriühingud			
					millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud		millest: VKEd		millest:
								millest: Ärikinnisvaralaenud	
			V lisa 1. osa punktid 32, 34, 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87	V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	millest: Viimase 24 kuu jooksul antud nõuete sissevool	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*							
0110	millest: Sissevool, mis tuleneb nõuetest, mis on lubatud perioodi jooksul	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*							
0120	**Väljavoolud**	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v, 331, 332*							
0130	Väljavool, mis tuleneb ümberliigitamisest nõuetekohaselt teenindatavaks, mida ei ole makseraskuste tõttu restruktureeritud	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(a), 331, 332*							
0140	Väljavool, mis tuleneb ümberliigitamisest nõuetekohaselt teenindatavaks, mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(a), 331, 332*							
0150	Väljavool, mis tuleneb laenu osalisest või täielikust tagasimaksmisest	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(b), 331, 332*							
0160	Väljavool, mis tuleneb tagatise realiseerimistest	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(c), 331, 332*							
0170	Tagatise realiseerimisest tulenev sisse nõutud netokogusumma	*V lisa 2. osa punkt 333*							
0180	millest: Mahakandmised seoses tagatise realiseerimistega	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(c)*							
0190	Väljavool, mis tuleneb tagatise oma valdusse võtmisest	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(d), 331, 332*							
0200	Tagatise oma valdusse võtmisest tulenev sisse nõutud netokogusumma	*V lisa 2. osa punkt 333*							
0210	millest: Mahakandmised seoses tagatise oma valdusse võtmisega	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(d)*							
0220	Väljavool, mis tuleneb instrumentide müügist	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(e), 331, 332*							

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)						
			Viivisnõuded – laenud ja ettemaksed						
				millest: kodumajapidamised		millest: finantssektorivälised äriühingud			
					millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud		millest: VKEd		millest:
								millest: Ärikinnisvaralaenud	
			V lisa 1. osa punktid 32, 34, 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87	V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0230	Instrumentide müügist tulenev sisse nõutud netokogusumma	*V lisa 2. osa punkt 333*							
0240	millest: Mahakandmised seoses instrumentide müügiga	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(e)*							
0250	Väljavool, mis tuleneb riski ülekandmistest	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(f), 331, 332*							
0260	Riski ülekandmisest tulenev sisse nõutud netokogusumma	*V lisa 2. osa punkt 333*							
0270	millest: Mahakandmised seoses riski ülekandmistega	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(f)*							
0280	Mahakandmistest tulenev väljavool	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(g), 331, 332*							
0290	Väljavool, mis tuleneb ümberliigitamisest müügiks hoitavaks	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239vi, 331, 332*							
0300	Väljavool muudel põhjustel	*V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(h), 331, 332*							
0310	millest: Väljavool, mis tuleneb viivisnõuetest, mis muutusid viivisnõueteks perioodi jooksul	*V lisa 2. osa punkt 334*							
0320	**Lõppsaldo**	*V lisa 2. osa punkt 328*							

24.2. **Laenud ja ettemaksed: varade väärtuse languse voog ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**

		Viited	Varade väärtuse akumuleeritud langus ning krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused						
			Viivisnõuded – laenud ja ettemaksed						
				millest: kodumajapidamised		millest: finantssektorivälised äriühingud			
					millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud		millest: VKEd		millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele
								millest: Ärikinnisvaralaenud	
			V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 69–71, 213–216, 223–239	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Algsaldo**	*V lisa 2. osa punkt 335*							
0020	**Suurenemine perioodi jooksul**	*V lisa 2. osa punkt 336*							
0030	millest: väärtuse langus võrreldes kogunenud intressiga	*V lisa 2. osa punkt 337*							
0040	**Vähenemine perioodi jooksul**	*V lisa 2. osa punkt 338*							
0050	millest: Varade väärtuse akumuleeritud languse ning krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste tühistamine	*V lisa 2. osa punkt 339(a)*							
0060	millest: Allahindluste vabastamine likvideerimisprotsessi tõttu	*V lisa 2. osa punkt 339(b)*							
0070	**Lõppsaldo**	*V lisa 2. osa punkt 335*							

24.3. **Laenud ja ettemaksed: viivisnõuete mahakandmine perioodi jooksul**

		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded – Laenud ja ettemaksed						
				millest: kodumajapidamised		millest: finantssektorivälised äriühingud			
					millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud		millest: VKEd		millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele
								millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	
			V lisa 1. osa punktid 32, 34, 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Mahakandmised perioodi jooksul**	*V lisa 2. osa punkt 340*							
0020	millest: võlgade kustutamine	*V lisa 2. osa punkt 340*							

25. **Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised ning täitemenetlused**

25.1. **Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised: Sisse- ja väljavool**

		Viited	Võlajäägi vähendamine		Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised									
							Vanus: bilansis kajastamine						millest: põhivarad müügiks hoitavad	
							≤ 2 aasta		> 2 aasta ≤ 5 aastat		> 5 aasta			
			Bilansiline brutoväärtus	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 343	*V lisa 2. osa punktid 69–71, 343*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 344*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*IFRS 5.6, V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Algsaldo**	*V lisa 2. osa punktid 341, 342*												
0020	**Väljavool, mis tuleneb tagatisest perioodi jooksul**	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*												
0030	Sissevool, mis tuleneb uutest tagatistest, mis on saadud nende valdusse võtmise teel	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*												
0040	Sissevool, mis tuleneb väärtuse positiivsetest muutustest	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*												
0050	**Väljavool, mis tuleneb tagatisest perioodi jooksul**	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*												
0060	Väljavool, mille eest saadi raha	*V lisa 2. osa punktid 347, 349*												
0070	Saadud raha pärast kulude mahaarvamist	*V lisa 2. osa punkt 347*												
0080	Kasum/(–) kahjum oma valdusse võtmise teel omandatud tagatise müügist	*V lisa 2. osa punkt 347*												
0090	Väljavool, millega kaasnes finantsinstrumendiga asendamisega	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*												
0100	Eraldatud rahalised vahendid	*V lisa 2. osa punkt 347*												
0110	Väljavool, mis tuleneb väärtuse negatiivsetest muutustest	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*												
0120	**Lõppsaldo**	*V lisa 2. osa punktid 341, 342*												

25.2. **Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised: saadud tagatise liik**

		Viited	Võlajäägi vähendamine		Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised					
								Vanus: bilansis kajastamine		
								≤ 2 aasta		
			Bilansiline brutoväärtus	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 343	*V lisa 2. osa punktid 69–71, 343*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 344*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Elamukinnisvara**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0020	millest: ehitamisel/arendamisel	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(a)*								
0030	**Ärikinnisvara**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0040	millest: ehitamisel/arendamisel	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(a)*								
0050	millest: Ärikinnisvaraäriühingutega seotud maa (v.a põllumajandusmaa)	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*								
0060	millest: Maa, millel on arendusluba	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*								
0070	millest: Maa, millel puudub arendusluba	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*								
0080	**Vallasvara**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0090	**Omakapitali- ja võlaväärtpaberid**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0100	**Muu**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0110	**Kokku**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0120	**Oma valdusse võtmise teel omandatud tagatiste arv**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								

		Viited	Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised							
			Vanus: bilansis kajastamine						millest: põhivarad müügiks hoitavad	
			> 2 aasta ≤ 5 aastat			> 5 aasta				
			Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus
			V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, V lisa 2. osa punktid 175, 175i*	*IFRS 5.6, V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Elamukinnisvara**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0020	millest: ehitamisel/arendamisel	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(a)*								
0030	**Ärikinnisvara**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0040	millest: ehitamisel/arendamisel	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(a)*								
0050	millest: Ärikinnisvaraäriühingutega seotud maa (v.a põllumajandusmaa)	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*								
0060	millest: Maa, millel on arendusluba	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*								
0070	millest: Maa, millel puudub arendusluba	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*								
0080	**Vallasvara**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0090	**Omakapitali- ja võlaväärtpaberid**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0100	**Muu**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0110	**Kokku**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0120	**Oma valdusse võtmise teel omandatud tagatiste arv**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								

25.3. **Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised, mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks**

		Viited	**Võlajäägi vähendamine**		**Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised, mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks**		
			Bilansiline brutoväärtus	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 343	*V lisa 2. osa punktid 69–71, 343*	*IAS 16.6, V lisa 2. osa punktid 175, 175i*	*IAS 16.6, V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*	*IAS 16.6, V lisa 2. osa punktid 175, 175ii*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kokku**	*V lisa 2. osa punktid 341, 357–358*					
0020	**Sissevool, mis tuleneb uuest oma valdusse võtmise teel saadud tagatisest**	*V lisa 2. osa punktid 341, 345, 357–358*					

26. **Makseraskuste tõttu restruktureerimise juhtimine ja kvaliteet**

		Viited	Laenud ja ettemaksed, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid								
						millest: kodumajapidamised			millest: finantssektorivälised äriühingud		
				millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohaldada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohaldada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohaldada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 240–245, 252–257	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42(f), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42(e), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*
			V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 240–245, 252–257	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42(f), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42(e), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**instrumentide arv**	*V lisa 2. osa punktid 320, 355, 356*									
0020	**Instrumentide bilansiline brutoväärtus** järgmiste makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete liikide puhul:	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 355, 357, 359*									
0030	Tähtajapikendus / maksete moratoorium	*V lisa 2. osa punkt 358(a)*									
0040	Intressimäära vähendamine	*V lisa 2. osa punkt 358(b)*									
0050	Lõpptähtaja/tähtaja pikendamine	*V lisa 2. osa punkt 358(c)*									
0060	Ajatatud maksed	*V lisa 2. osa punkt 358(d)*									
0070	võlgade kustutamine	*V lisa 2. osa punkt 358(e)*									
0080	Võlakohustuste ja vara vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 358(f)*									
0090	Muud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed	*V lisa 2. osa punkt 358(g)*									
	Selliste instrumentide bilansiline brutoväärtus, mille suhtes kohaldati eri aegadel makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid mitmel ajahetkel	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 355*									

		Viited	Laenud ja ettemaksed, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid								
						millest: kodumajapidamised			millest: finantssektorivälised äriühingud		
				millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohaldada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohaldada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohaldada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 240–245, 252–257	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42(f), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42(e), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*
			V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 240–245, 252–257	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42(f), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42(e), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	Laenud ja ettemaksed, mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud kaks korda	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(i)*									
0110	Laenud ja ettemaksed, mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud rohkem kui kaks korda	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(i)*									
0120	Laenud ja ettemaksed, mille suhtes rakendati lisaks juba olemasolevatele makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmetele täiendavaid makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(ii)*									
0130	**Nende viivises olevate makseraskuste tõttu restruktureeritud laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mis ei vastanud viivisest väljumise kriteeriumidele**	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 232, 355, 360(b)*									

30. **Bilansivälised tegevused: Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes**

30.1. **Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes**

		Viited	**Bilansis kajastatud finantsvarade bilansiline väärtus**	**millest: kasutatud likviidsustoetus**	**Kasutatud likviidsustoetuse õiglane väärtus**	**Bilansis kajastatud finantskohustuste bilansiline väärtus**	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansiväliste riskipositsioonide nimiväärtus**	**millest: võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus**	**Aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul käesoleval perioodil tekkinud kahjum**
		IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); V lisa 2. osa punkt 286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); V lisa 2. osa punkt 287*	
		010	020	030	040	050	060	080	
010	**Kokku**								

30.2. **Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa**

	Tegevuste laadi alusel	*Viited*	**Bilansiline väärtus**		
			Väärtpaberistamise eriotstarbelised ettevõtjad	**Varade valitsemine**	**Muud tegevused**
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 66	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatavad finantsvarad**	*IFRS 12.29(a), (b)*			
021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–239*			
030	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 272*			
040	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*			
050	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
060	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*			

	Tegevuste laadi alusel	*Viited*	**Bilansiline väärtus**		
			Väärtpaberistamise eriotstarbelised ettevõtjad	**Varade valitsemine**	**Muud tegevused**
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 66	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
070	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatav omakapital ja finantskohustused**	*IFRS 12.29(a), (b)*			
080	Emiteeritud omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*			
090	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 272*			
100	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
110	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*			
			Nimiväärtus		
120	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansivälised riskipositsioonid**	*IFRS 12.B26(e) CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 102–105, 113–115, 118*			
131	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*			

31. **Seotud osapooled**

31.1. **Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad**

		Viited *V lisa 2. osa punktid 288–291*	**Laekumata ja tasumata saldod**				
			Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(d),(e); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			010	020	030	040	050
010	**Valitud finantsvarad**	*IAS 24.18(b)*					
020	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
050	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–239*					
060	**Valitud finantskohustused**	*IAS 24.18(b)*					
070	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*					
080	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*					
090	**Võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste nimiväärtus**	*IAS 24.18(b); CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 102–105, 113–115, 118*					
100	millest: viivises	*IAS 24.18(b); V lisa 2. osa punkt 117*					
110	**Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees**	*IAS 24.18(b); V lisa 2. osa punkt 290*					
120	**Tuletisinstrumentide tinglik väärtus**	*V lisa 2. osa punktid 133–135*					
131	**Varade väärtuse akumuleeritud langus ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**	*IAS 24.1(c); V lisa 2. osa punktid 69–71, 291*					
132	**Bilansiväliste viivisnõuete eraldised**	*V lisa 2. osa punktid 11, 106, 291*					

31.2. **Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega**

		Viited *V lisa 2. osa punktid 288–289, 292–293*	**Käesolev periood**				
			Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			010	020	030	040	050
010	**Intressitulu**	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 31*					
020	**Intressikulu**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*					
030	**Dividenditulu**	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 40*					
040	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
050	**Teenus- ja vahendustasude kulu**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
060	**Kasum või (–) kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IAS 24.18(a)*					
070	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 292*					
080	**Viivisnõuete väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*IAS 24.18(d); V lisa 2. osa punkt 293*					
090	**Viivisnõuete eraldised või (–) eraldiste tühistamine**	*V lisa 2. osa punktid 50, 293*					

40. **Konsolideerimisgrupi struktuur**

40.1. **Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa**

LEI kood	Üksuse kood	Üksuse nimi	Sissearvamise kuupäev	Investeerimisobjektiks oleva üksuse aktsia- või osakapital	Investeerimisobjektiks oleva üksuse omakapital	Investeerimisobjektiks oleva üksuse koguvarad	Investeerimisobjektiks oleva üksuse kasum või (–) kahjum	Investeerimisobjektiks oleva üksuse asukohariik	Investeerimisobjektiks oleva üksuse sektor
V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(a)	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(b)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(c)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(d)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(e)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(f)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(g)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(h)*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

NACE kood	Akumuleeritud osalus omakapitalis [%]	Hääleõigus [%]	Konsolideerimisgrupi struktuur [suhe]	Arvestuslik käsitlus [raamatupidamisgrupp]	Arvestuslik käsitlus [kapitalinõuete määruse grupp]	Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus	Investeerimisobjektiks oleva üksusega seotud firmaväärtus	Nende investeeringute õiglane väärtus, mille puhul on avaldatud hinnanoteeringud
V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(i)	*IFRS 12.21(a)(iv); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(k)*	*IFRS 12.10(a)(i); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(l)*	*IFRS 12.21(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(m)*	*CRRi artikkel 18; V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(n)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(0)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(p)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(q)*	*IFRS 12.21(b)(iii); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(r)*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa**

Väärtpaberi kood	Üksuse kood	Valdusettevõtja LEI kood	Valdusettevõtja kood	Valdusettevõtja nimi	Akumuleeritud osalus omakapitalis (%)	Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus
V lisa 2. osa punkt 297(a)	*V lisa 2. osa punktid 296(b), 297(c)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*		*V lisa 2. osa punktid 296(j), 297(c)*	*V lisa 2. osa punktid 296(o), 297(c)*	*V lisa 2. osa punktid 296(p), 297(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Õiglane väärtus**

41.1. **Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendid**

		Viited *V lisa 2. osa punkt 298*	**Õiglane väärtus** *IFRS 7.25–26*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.97, 93(b)*		
				1. tase *IFRS 13.76*	**2. tase** *IFRS 13.81*	**3. tase** *IFRS 13.86*
			010	020	030	040
	VARAD					
015	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
016	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*				
017	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*				
	KOHUSTUSED					
070	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*				
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*				
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*				

41.2. **Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine**

		Viited	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*			
			Arvestuse mittevastavus	**Õiglase väärtuse alusel valitsetavad**	**Hübriidlepingud**	**Krediidiriski maandamine**
			IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; V lisa 2. osa punkt 300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); V lisa 2. osa punkt 301*
			010	020	030	040
	VARAD					
010	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*				
040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*				
	KOHUSTUSED					
050	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
060	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*				
070	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*				
080	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*				

42. **Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel**

		Viited *V lisa 2. osa punkt 302*	**Bilansiline väärtus**	millest: kasutamisõiguse esemeks olevad varad *IFRS 16.47(a), 53(j), V lisa 2. osa punkt 303i*
			010	020
010	**Materiaalsed põhivarad**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
020	Ümberhindluse mudel	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
030	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
040	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
050	Õiglase väärtuse mudel	*IAS 40.33–55, 76*		
060	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 40.56, 79(c)*		
070	**Muu immateriaalne vara**	*IAS 38.8, 118, 122 ; V lisa 2. osa punkt 303*		
080	Ümberhindluse mudel	*IAS 38.75–87, 124(a)(ii)*		
090	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 38.74*		

43. **Eraldised**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*					
			Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	**Muud pikaajalised hüvitised töötajatele**	**Restrukturee-rimine**	**Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaid-lused**	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad võetud siduvad kohustused ja antud garantiid ning IFRS 4 kohaselt mõõdetud antud garantiid**	**Muud eraldised**
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 10*	*IAS 37.70–83*	*IAS 37.14*	*IAS 37; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 304–305*	*IAS 37.14*
			010	020	030	040	055	060
010	**Algsaldo [bilansiline väärtus perioodi alguses]**	*IAS 37.84(a)*						
020	Lisandumine, sealhulgas olemasolevate eraldiste suurendamine	*IAS 37.84(b)*						
030	(–) Kasutatud summad	*IAS 37.84(c)*						
040	(–) Perioodi jooksul tühistatud kasutamata summad	*IAS 37.84(d)*						
050	Diskonteeritud summa kasv [aja möödumine] ja diskontomäära mis tahes muutuse mõju	*IAS 37.84(e)*						
060	Muud muutused							
070	**Lõppsaldo [bilansiline väärtus perioodi lõpus]**	*IAS 37.84(a)*						

44. **Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele**

44.1. **Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid**

		Viited	**Summa**
			V lisa 2. osa punktid 306–307
			010
010	**Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varade õiglane väärtus**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
020	millest: krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud finantsinstrumendid	*IAS 19.143*	
030	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 19.142(b)*	
040	Võlainstrumendid	*IAS 19.142(c)*	
050	Kinnisvara	*IAS 19.142(d)*	
060	Muud kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varad		
070	**Kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste nüüdisväärtus**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
080	**Vara ülemmäära mõju**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
090	**Kindlaksmääratud hüvitiste netovara [bilansiline väärtus]**	*IAS 19.63; V lisa 2. osa punkt 308*	
100	**Eraldised pensionide ja muude töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste jaoks [bilansiline väärtus]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9*	
110	**varana kajastatud mis tahes hüvitise saamise õiguse õiglane väärtus**	*IAS 19.140(b)*	

44.2. **Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes**

		Viited	**Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused**
			V lisa 2. osa punktid 306, 309
			010
010	**Algsaldo [nüüdisväärtus]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
020	Jooksva tööalase teenistuse kulutus	*IAS 19.141(a)*	
030	Intressikulu	*IAS 19.141(b)*	
040	Tehtud sissemaksed	*IAS 19.141(f)*	
050	Aktuaarsed (–) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad demograafilistе eelduste muutustest	*IAS 19.141(c)(ii)*	
060	Aktuaarsed (–) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad finantseeldustе muutustest	*IAS 19.141(c)(iii)*	
070	Valuutakursside tõus või (–) langus	*IAS 19.141(e)*	
080	Makstud hüvitised	*IAS 19.141(g)*	
090	Möödunud tööalase teenistuse kulutus, sealhulgas kasumid ja kahjumid arveldustelt	*IAS 19.141(d)*	
100	Äriühendustest ja äritegevuste müümisest tulenev suurenemine või (–) vähenemine	*IAS 19.141(h)*	
110	Muud suurenemised või (–) vähenemised		
120	**Lõppsaldo [nüüdisväärtus]**	*IAS 19.140(a)(ii); V lisa 2. osa punkt 310*	

44.3. **Personalikulud hüvitiste liikide kaupa**

		Viited	Käesolev periood
			010
010	**Pension ja sarnased kulud**	*V lisa 2. osa punkt 311(a)*	
020	**Aktsiapõhised maksed**	*IFRS 2,44; V lisa 2. osa punkt 311(b)*	
030	**Palk**	*V lisa 2. osa punkt 311(c)*	
040	**Sotsiaalmaksed**	*V lisa 2. osa punkt 311(d)*	
050	**Ülesütlemise hüvitised**	*IAS 19.8, V lisa 2. osa punkt 311(e)*	
060	**Muud personalikulud**	*V lisa 2. osa punkt 311(f)*	
070	**PERSONALIKULUD**		

44.4. **Personalikulud töötasu ja töötajate kategooriate kaupa**

		Viited	Käesolev periood			
			Töötajad kokku	millest: Kindlaksmääratud töötajad	millest: Juhtorgan (juhtimisfunktsiooni täitja) ja kõrgem juhtkond	millest: Juhtorgan (järelevalvefunktsiooni täitja)
				V lisa 2. osa punkt 311i (a)	*V lisa 2. osa punkt 311i*	*V lisa 2. osa punkt 311i (b)*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Põhitasu**	*V lisa 2. osa punkt 311i (a)*				
0020	**Muutuvtasu**	*V lisa 2. osa punkt 311i (a)*				
0030	**Personalikulud, v.a töötasud**					
0040	**PERSONALIKULUD**					
0050	**TÖÖTAJATE ARV**	*V lisa 2. osa punkt 311ii*				

45. **Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus**

45.1. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum arvestusportfellide kaupa**

		Viited	Käesolev periood	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused
				V lisa 2. osa punkt 312
			010	020
010	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
020	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
030	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2. **Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**

		Viited	Käesolev periood
			V lisa 2. osa punkt 313
			010
010	**Materiaalsed põhivarad**	*IAS 16.68, 71*	
020	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40,69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
030	**Immateriaalsed varad**	*IAS 38.113–115A; IAS 1.34(a)*	
040	**Muud varad**	*IAS 1.34(a)*	
050	**KASUMID VÕI (–) KAHJUMID, MIS TULENEVAD MITTEFINANTSVARA KAJASTAMISE LÕPETAMISEST**	*IAS 1.34*	

45.3. **Muud tegevustulud ja -kulud**

		Viited	Tulud	Kulud
			010	020
010	**Õiglase väärtuse mudeli abil mõõdetud materiaalse vara õiglase väärtuse muutused**	*IAS 40.76(d); V lisa 2. osa punkt 314*		
020	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40.75(f); V lisa 2. osa punkt 314*		
030	**Muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent**	*IFRS 16.81, 82; V lisa 2. osa punkt 315*		
040	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 316*		
050	**MUUD TEGEVUSTULUD JA -KULUD**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		

46. **Omakapitali muutuste aruanne**

	Omakapitali muutuste allikad	Viited	Kapital	Ülekurss	Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 18–19*	*IAS 1,106; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.106*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*IFRS 1.30 D5–D8*
			010	020	030	040	050	060	070
010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**								
020	Vigade korrigeerimiste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*							
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*							
040	**Algsaldo [käesolev periood]**								
050	Lihtaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*							
060	Eelisaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*							
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*							
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine	*IAS 1.106(d)(iii)*							
090	Võla konverteerimine omakapitaliks	*IAS 1.106(d)(iii)*							
100	Kapitali vähendamine	*IAS 1.106(d)(iii)*							
110	Dividendid	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*							
120	Omaaktsiate ostmine	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*							

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited*	**Kapital**	**Ülekurss**	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	**Muu omakapital**	**Muu akumuleeritud koondkasum**	**Jaotamata kasum**	**Ümberhindluse reservid**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 18–19*	*IAS 1,106; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.106*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*IFRS 1.30 D5–D8*
			010	020	030	040	050	060	070
130	Omaaktsiate müük või tühistamine	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*							
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse	*IAS 1.106(d)(iii)*							
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali	*IAS 1.106(d)(iii)*							
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel	*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*							
170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest	*IAS 1.106(d)(iii)*							
180	Aktsiapõhised maksed	*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*							
190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised	*IAS 1.106(d)*							
200	Aasta koondkasum kokku	*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*							
210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**								

	Omakapitali muutuste allikad	Viited	Muud reservid	(–) Omaaktsiad	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum	(–) Vahedividendid	Vähemusosalused		Kokku
							Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
			IAS 1.106, 54(c)	*IAS 1,106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.106(a)*	*IAS 1,106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			080	090	100	110	120	130	140
010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**								
020	Vigade korrigeerimiste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*							
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*							
040	**Algsaldo [käesolev periood]**								
050	Lihtaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*							
060	Eelisaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*							
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*							
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine	*IAS 1.106(d)(iii)*							
090	Võla konverteerimine omakapitaliks	*IAS 1.106(d)(iii)*							
100	Kapitali vähendamine	*IAS 1.106(d)(iii)*							
110	Dividendid	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*							
120	Omaaktsiate ostmine	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*							

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited*	Muud reservid	(–) Omaaktsiad	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum	(–) Vahedividendid	Vähemusosalused		Kokku
							Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
			IAS 1.106, 54(c)	*IAS 1,106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.106(a)*	*IAS 1,106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			080	090	100	110	120	130	140
130	Omaaktsiate müük või tühistamine	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*							
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse	*IAS 1.106(d)(iii)*							
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali	*IAS 1.106(d)(iii)*							
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel	*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*							
170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest	*IAS 1.106(d)(iii)*							
180	Aktsiapõhised maksed	*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*							
190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised	*IAS 1.106(d)*							
200	Aasta koondkasum kokku	*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*							
210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**								

47. **Laenud ja ettemaksed: Keskmine kestus ja sissenõudmisperiood**

		Viited	KOKKU	millest: kodumajapidamised		millest: finantssektorivälised äriühingud			
					millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud		millest: VKEd	millest: Ärikinnisvaralaenud	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele
				V lisa 1. osa punkt 42(f)	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Viivislaenud ja ettemaksed: Kaalutud keskmine maksetähtpäevast möödunud aeg (aastates)**	*V lisa 2. osa punktid 362, 363*							
0020	**Perioodi jooksul lõpule viidud kohtumenetlustest tulenev sisse nõutud netokogusumma**	*V lisa 2. osa punktid 362, 364(a)*							
0030	**Perioodi jooksul lõpule viidud kohtumenetlustest tulenev bilansilise brutomaksumuse vähenemine**	*V lisa 2. osa punktid 362, 364(b)*							
0040	**Perioodi jooksul lõpule viidud kohtumenetluste keskmine kestus (aastates)**	*V lisa 2. osa punktid 362, 364(c)*							“

IV LISA

„IV LISA

FINANTSTEABE ESITAMINE SISERIIKLIKU RAAMATUPIDAMISTAVA KOHASELT

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		1. OSA [KORD KVARTALIS]
		Bilanss [finantsseisundi aruanne]
1.1	F 01.01	Bilanss: varad
1.2	F 01.02	Bilanss: kohustused
1.3	F 01.03	Bilanss: omakapital
2	F 02.00	**Kasumiaruanne**
3	F 03.00	**Koondkasumiaruanne**
		Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa
4.1	F 04.01	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemiseks hoitavad finantsvarad
4.2.1	F 04.02.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel
4.2.2	F 04.02.2	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
4.3.1	F 04.03.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad
4.4.1	F 04.04.1	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad
4.5	F 04.05	Allutatud finantsvarad
4.6	F 04.06	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: kauplemisel kasutatavad finantsvarad
4.7	F 04.07	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
4.8	F 04.08	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
4.9	F 04.09	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
4.10	F 04.10	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid
5.1	F 05.01	**Selliste laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa, mida ei kasutata kauplemisel**
6.1	F 06.01	**Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil**
		Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust
7.1	F 07.01	Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust
7.2	F 07.02	Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust siseriikliku GAAPi kohaselt
		Finantskohustuste jaotus
8.1	F 08.01	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa
8.2	F 08.02	Allutatud finantskohustused

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused
9.1	F 09.01	Bilansivälised riskipositsioonid siseriikliku GAAPi kohaselt: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
9.1.1	F 09.01.1	Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
9.2	F 09.02	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees
10	F 10.00	**Tuletisinstrumendid – kauplemine ja majanduslik riskimaandus**
		Riskimaandamise arvestus
11.1	F 11.01	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel
11.2	F 11.02	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus riski liigi alusel
11.3	F 11.03	Riskimaandamisinstrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid: jaotus arvestusportfelli ja riskimaanduse liigi alusel
11.3.1	F 11.03.1	Riskimaandamisinstrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid, siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus arvestusportfelli alusel
11.4	F 11.04	Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid
		Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes
12	F 12.00	Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes siseriikliku GAAPi kohaselt
12.1	F 12.01	Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes
12.2	F 12.02	Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas)
		Saadud tagatised ja garantiid
13.1	F 13.01	Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad)
13.2.1	F 13.02.1	Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruandekuupäeva seisuga valduses olevad]
13.3.1	F 13.03.1	Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse
14	F 14.00	**Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid**
15	F 15.00	**Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused**
		Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus
16.1	F 16.01	Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes
16.2	F 16.02	Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
16.3	F 16.03	Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, instrumentide kaupa
16.4	F 16.04	Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, riskide kaupa
16.4.1	F 16.04.1	Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa
16.5	F 16.05	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa
16.6	F 16.06	Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid
16.7	F 16.07	Mittefinantsvarade väärtuse langus
16.8	F 16.08	Muud halduskulud

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: bilanss
17.1	F 17.01	Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: varad
17.2	F 17.02	Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: bilansivälised riskipositsioonid – võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
17.3	F 17.03	Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: kohustused
		Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta
18	F 18.00	Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta
18.1	F 18.01	Viivisnõuetest tulenev sisse- ja väljavool – laenud ja ettemaksed vastaspoole sektorite kaupa
18.2	F 18.02	Ärikinnisvaralaenud ja lisateave kinnisvaraga tagatud laenude kohta
19	F 19.00	**Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded**
		2. OSA [KORD KVARTALIS VASTAVALT PIIRMÄÄRALE: KAS KORD KVARTALIS VÕI ARUANNET EI ESITATA]
		Geograafiline jaotus
20.1	F 20.01	Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel
20.2	F 20.02	Kohustuste geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel
20.3	F 20.03	Kasumiaruande peamiste kirjete geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel
20.4	F 20.04	Varade geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.5	F 20.05	Bilansiväliste riskipositsioonide geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.6	F 20.06	Kohustuste geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel
20.7.1	F 20.07.1	Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil
21	F 21.00	**Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad**
		Varade valitsemine, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid
22.1	F 22.01	Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste kaupa
22.2	F 22.02	Osutatud teenustega seotud varad
		Laenud ja ettemaksed: lisateave
23.1	F 23.01	Laenud ja ettemaksed: instrumentide arv
23.2	F 23.02	Laenud ja ettemaksed: lisateave bilansilise brutoväärtuse kohta
23.3	F 23.03	Kinnisvaraga tagatud laenud ja ettemaksed: jaotus laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarvu alusel
23.4	F 23.04	Laenud ja ettemaksed: lisateave varade väärtuse akumuleeritud languse ning krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste ja eraldiste kohta
23.5	F 23.05	Laenud ja ettemaksed: saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid
23.6	F 23.06	Laenud ja ettemaksed: akumuleeritud osalised mahakandmised
		Laenud ja ettemaksed: vood, mis tulenevad viivisnõuetest, väärtuse langusest ja mahakandmistest alates viimase majandusaasta lõpust
24.1	F 24.01	Laenud ja ettemaksed: viivisnõuetest tulenev sisse- ja väljavool
24.2	F 24.02	Laenud ja ettemaksed: varade väärtuse languse voog ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
24.3	F 24.03	Laenud ja ettemaksed: sissevool, mis tuleneb viivisnõuete mahakandmistest

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised ning täitemenetlused
25.1	F 25.01	Tagatis, mis on omandatud muud kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatist oma valdusse võttes: Sisse- ja väljavool
25.2	F 25.02	Tagatis, mis on omandatud muud kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatist oma valdusse võttes: saadud tagatise liik
25.3	F 25.03	Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised, mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks
26	F 26.00	**Makseraskuste tõttu restruktureerimise juhtimine ja kvaliteet**
		3. OSA [KORD POOLAASTAS]
		Bilansivälised tegevused: osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes
30.1	F 30.01	Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes
30.2	F 30.02	Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa
		Seotud osapooled
31.1	F 31.01	Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad
31.2	F 31.02	Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega
		4. OSA [KORD AASTAS]
		Konsolideerimisgrupi struktuur
40.1	F 40.01	Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa
40.2	F 40.02	Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa
		Õiglane väärtus
41.1	F 41.01	Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendid
41.2	F 41.02	Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine
42	F 42.00	**Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel**
43	F 43.00	**Eraldised**
		Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele
44.1	F 44.01	Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid
44.2	F 44.02	Muutused kindlaksmääratud hüvitiste skeemidega seotud kohustustes
44.3	F 44.03	Personalikulud hüvitiste liikide kaupa
44.4	F 44.04	Personalikulud töötajate struktuuri ja kategooriate kaupa
		Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus
45.1	F 45.01	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum arvestusportfellide kaupa
45.2	F 45.02	Kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara ning tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest
45.3	F 45.03	Muud tegevustulud ja -kulud
46	F 46.00	**Omakapitali muutuste aruanne**
47	F 47.00	**Keskmine kestus ja sissenõudmisperiood**

VORMIDES KASUTATAVAD VÄRVIKOODID

Osad, mida täidavad siseriikliku GAAPi alusel aruannete esitajad

Lahter, mida aruandev krediidiasutus või investeerimisühing ei pea kohaldatava raamatupidamistava kohaselt täitma

1. **Bilanss [finantsseisundi aruanne]**

1.1. **Varad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 1*	*IAS 1.54 (i)*		
020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*	*V lisa 2. osa punkt 1*		
030	Nõuded keskpankadele	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punkt 2*	*V lisa 2. osa punkt 2*		
040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	*V lisa 2. osa punkt 3*	5	
050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 9. Lisa A*		
060	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A*	10	
070	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	4	
080	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
090	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
091	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*			
092	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 17 ja 27*		10	
093	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
094	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
095	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		4	
096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
097	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	4	
098	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
099	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
110	Omakapitaliinstrumendid			4	
120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
142	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	4	
143	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
144	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
171	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikli 36 lõige 2*		4	
172	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
173	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
174	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*		4	
175	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 8*		4	
176	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
177	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
178	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*		4	
181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
182	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
183	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
231	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 35; raamatupidamisdirektiivi artikli 6 lõike 1 punkt i ja artikli 8 lõige 2; V lisa 1. osa punktid 18 ja 19*		4	
390	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
232	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
233	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		4	
234	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 37; Raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7; V lisa 1. osa punkt 20*		4	
235	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
236	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
237	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		4	
240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8; IAS 39.9; V lisa 1. osa punkt 22*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*	11	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*BADi artikkel 4, aktiva punktid 7 ja 8; raamatupidamisdirektiivi artikli 2 lõige 2; V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*	40	
270	**Materiaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 10*			
280	Materiaalsed põhivarad		*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
290	Kinnisvarainvesteeringud		*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
300	**Immateriaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*		
310	Firmaväärtus	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*	*IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*		
320	Muu immateriaalne vara	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9*	*IAS 38.8, 118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
330	**Tulumaksu varad**		*IAS 1.54(n–o)*		
340	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
350	Edasilükkunud tulumaksu varad	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt f; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*		
360	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punktid 5 ja 6*	*V lisa 2. osa punkt 5*		
370	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7*		
375	**(–) Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks hoitavate varade väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*			
380	**VARAD KOKKU**	*BADi artikkel 4, aktiva*	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2. **Kohustused**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
020	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
030	Lühikesed positsioonid		*IFRS 9.BA7(b)*	8	
040	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*	8	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
060	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
061	**Kauplemisel kasutatavad finantskohustused**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*		8	
062	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 25*		10	
063	Lühikesed positsioonid			8	
064	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		8	
065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		8	
066	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		8	
070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
120	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
140	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
141	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*		8	
142	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		8	
143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		8	
144	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		8	
150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a; V lisa 1. osa punkt 26*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*	11	
160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; V lisa 2. osa punkt 8 IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Eraldised**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
175	Üldine pangandusreserv [juhul kui esitatakse koos kohustustega]	*BADi artikli 38 lõige 1; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 112; V lisa 2. osa punkt 15*			
180	Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	*V lisa 2. osa punkt 9*	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9*	43	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
					010
190	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	*V lisa 2. osa punkt 10*	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 10*	43	
200	Restruktureerimine		*IAS 37.71, 84(a)*	43	
210	Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused		*IAS 37. Lisa C, näited 6 ja 10*	43	
220	Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6 (c), bilansivälised kirjed, artikli 27 lõige 11, artikli 28 lõige 8, artikkel 33*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, V lisa 2. osa punkt 11*	9 12 43	
230	Muud eraldised	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6 (c), bilansivälised kirjed*	*IAS 37.14*	43	
240	**Tulumaksu kohustused**		*IAS 1.54(n–o)*		
250	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
260	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt f; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*		
270	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*		
280	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*	*V lisa 2. osa punkt 13*		
290	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*		
295	**Õiglases väärtuses kajastatud kauplemisel kasutatavate kohustuste väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*			
300	**KOHUSTUSED KOKKU**		*IAS 1.9(b);IG 6*		

1.3. **Omakapital**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					010
010	**Kapital**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22*	*IAS 1.54(r), BADi artikkel 22*	46	
020	Sissemakstud kapital	*BADi artikkel 4, passiva punkt 9*	*IAS 1.78(e)*		
030	Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital	*BADi artikkel 4, passiva punkt 9; V lisa 2. osa punkt 17*			
040	**Ülekurss**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	*IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	46	
050	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	46	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					010
060	Liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 6; V lisa 2. osa punkt 18*	*IAS 32.28–29; V lisa 2. osa punkt 18*		
070	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 19*	*V lisa 2. osa punkt 19*		
080	**Muu omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 20*	*IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 20*		
090	**Muu akumuleeritud koondkasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	46	
095	Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse		*IAS 1.82A(a)*		
100	*Materiaalsed varad*		*IAS 16.39–41*		
110	*Immateriaalsed varad*		*IAS 38.85–87*		
120	*Aktuaarsed kasumid või (–) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest*		*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
122	*Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid*		*IFRS 5.38, IG näide 12*		
124	*Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
320	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused*		*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; V lisa 2. osa punkt 21*		
330	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide puhul õiglase väärtuse riskimaanduste ebaefektiivsus*		*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; V lisa 2. osa punkt 22*		
340	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [maandatav instrument]*		*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); V lisa 2. osa punkt 22*		
350	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [riskimaandamisinstrument]*		*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); V lisa 2. osa punkt 57*		
360	*Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantskohustuste õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad krediidiriski muutustest*		*IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7; V lisa 2. osa punkt 23*		
128	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		*IAS 1.82A(a)(ii)*		
130	*Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8*	*IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); V lisa 2. osa punkt 24*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					010
140	*Välisvaluuta ümberarvestamine*	*BADi artikli 39 lõige 6*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38–49*		
150	*Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaanduse reserv [efektiivne osa]*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8*	*IAS 1.7(e); IFRS 7.24B(b)(ii) (iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); V lisa 2. osa punkt 25*		
155	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumentide õiglase väärtuse muutused*		*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; V lisa 2. osa punkt 26*		
165	*Riskimaandamisinstrumendid [kajastamata elemendid]*		*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); V lisa 2. osa punkt 60*		
170	*Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid*		*IFRS 5.38, IG näide 12*		
180	*Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
190	**Jaotamata kasum**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*		
200	**Ümberhindluse reservid**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 12*	*IFRS 1.30, D5–D8; V lisa 2. osa punkt 28*		
201	Materiaalsed varad	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 7 lõige 1*			
202	Omakapitaliinstrumendid	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 7 lõige 1*			
203	Võlaväärtpaberid	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 7 lõige 1*			
204	Muu	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 7 lõige 1*			
205	**Õiglase väärtuse reservid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a*			
206	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 8 punkt b*			
207	Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaandus	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 8 punkt a; CRRi artikli 30 punkt a*			
208	Riskimaandusetuletisinstrumendid. Muu riskimaandus	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 8 punkt a*			
209	Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning artikli 8 lõige 2*			
210	**Muud reservid**	*BADi artikkel 4, passiva punktid 11–13*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
215	Üldine pangandusreserv [juhul kui esitatakse koos omakapitaliga]	*BADi artikli 38 lõige 1; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 112; V lisa 2. osa punkt 15*			
220	Reservid või akumuleeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodi kohaselt	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 9 lõike 7 punkt a; artikkel 27; V lisa 2. osa punkt 29*	*IAS 28.11; V lisa 2. osa punkt 29*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					010
230	Muu	*V lisa 2. osa punkt 29*	*V lisa 2. osa punkt 29*		
235	**Esimese konsolideerimise vahe**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt c*			
240	**(–) Omaaktsiad**	*Raamatupidamisdirektiivi III lisa „Aktiva (vara)" rubriik D.III.2; BADi artikkel 4, aktiva punkt 12; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; V lisa 2. osa punkt 30*	46	
250	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 14*	*IAS 1.81B(b)(ii)*	2	
260	**(–) Vahedividendid**	*CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b*	*IAS 32.35*		
270	**Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*IAS 1.54(q)*		
280	Muu akumuleeritud koondkasum	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	46	
290	Muud kirjed			46	
300	**OMAKAPITAL KOKKU**		*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU**	*BADi artikkel 4, passiva*	*IAS 1.IG6*		

2. **Kasumiaruanne**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
					010
010	**Intressitulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*	16	
020	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punktid 33, 34*		
025	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
030	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
041	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10–11; IFRS 9.4.1.2A*		
051	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
070	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk		*IFRS 9. Lisa A; .B6.6.16; V lisa 2. osa punkt 35*		
080	Muud varad		*V lisa 2. osa punkt 36*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
					010
085	Kohustustest kogunenud intressitulu	*V lisa 2. osa punkt 37*	*IFRS 9.5.7.1, V lisa 2. osa punkt 37*		
090	**(Intressikulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*	16	
100	(Kauplemiseks hoitavad finantskohustused)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punktid 33, 34*		
110	(Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
120	(Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused)		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
130	(Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk)		*IAS 39.9; V lisa 2. osa punkt 35*		
140	(Muud kohustused)		*V lisa 2. osa punkt 38*		
145	(Varadega seotud intressikulu)	*V lisa 2. osa punkt 39*	*IFRS 9.5.7.1, V lisa 2. osa punkt 39*		
150	**(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)**		*IFRIC 2.11*		
160	**Dividenditulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3; V lisa 2. osa punkt 40*	*V lisa 2. osa punkt 40*	31	
170	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punkt 40*		
175	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1A; V lisa 2. osa punkt 40*		
191	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad		*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; V lisa 2. osa punkt 41*		
192	Tütarettevõtjatesse,ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud, mida arvestatakse muu kui kapitaliosaluse meetodi kohaselt	*V lisa 2. osa punkt 42*	*V lisa 2. osa punkt 42*		
200	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4*	*IFRS 7.20(c)*	22	
210	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5*	*IFRS 7.20(c)*	22	
220	**Netokasum või (–) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*V lisa 2. osa punkt 45*	16	
231	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10–11*		
241	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
					010
260	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
270	Muu				
280	**Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punktid 43, 46*	16	
285	**Kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*		16	
287	**Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punkt 46*		
290	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punkt 44*	16, 45	
295	**Kauplemisel mittekasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*		16	
300	**Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8*	*V lisa 2. osa punkt 47*	16	
310	**Vahetuskursi erinevused [kasum või (–) kahjum], neto**	*BADi artikkel 39*	*IAS 21.28, 52(a)*		
320	**Netokasum või (–) -kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14; V lisa 2. osa punkt 56*			
330	**Netokasum või (–) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*V lisa 2. osa punkt 48*	*IAS 1.34; V lisa 2. osa punkt 48*	45	
340	**Muud tegevustulud**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 7; V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*	45	
350	**(Muud tegevuskulud)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 10; V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*	45	
355	**NETO TEGEVUSTULUD KOKKU**				
360	**(Halduskulud)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 8*			
370	(Personalikulud)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkti 8 alapunkt a;*	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	
380	(Muud halduskulud)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkti 8 alapunkt b;*		16	
385	**(Raha sissemaksed kriisilahendusfondidesse ja hoiuste tagamise skeemidesse)**	*V lisa 2. osa punkt 48i*	*V lisa 2. osa punkt 48i*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
					010
390	**(Kulum)**		*IAS 1.102, 104*		
400	(Materiaalsed põhivarad)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
410	(Kinnisvarainvesteeringud)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
415	(Firmaväärtus)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*			
420	(Muu immateriaalne vara)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
425	**Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 49*		
426	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad		*IFRS 7.35J*		
427	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad		*IFRS 7.35J*		
430	**(Eraldised või (–) eraldiste tühistamine)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
435	(maksekohustused kriisilahendusfondide ja hoiuste tagamise skeemide ees)	*V lisa 2. osa punkt 48i*	*V lisa 2. osa punkt 48i*		
440	(Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 11 ja 12*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, V lisa 2. osa punkt 50*		
450	(Muud eraldised)				
455	**(Üldise pangandusreservi suurenemised või (–) vähenemised, neto)**	*BADi artikli 38 lõige 2*			
460	**(Selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)**	*BADi artiklid 35–37; V lisa 2. osa punktid 52–53*	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punktid 51, 53*	12	
481	(Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
491	(Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
510	**(Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14*	*IAS 28.40–43*	16	
520	**(Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**		*IAS 36.126(a)(b)*	16	
530	(Materiaalsed põhivarad)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 16.73(e)(v–vi)*		
540	(Kinnisvarainvesteeringud)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 40.79(d)(v)*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Esitatud tabelis	**Käesolev periood**
					010
550	(Firmaväärtus)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IFRS 3. Lisa B67(d)(v); IAS 36.124*		
560	(Muu immateriaalne vara)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*		
570	(Muu)		*IAS 36.126(a)(b)*		
580	**Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt f*	*IFRS 3. Lisa B64(n)(i)*		
590	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodil**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14*	*V lisa 2. osa punkt 54*		
600	**Kasum või (–) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele**		*IFRS 5.37; V lisa 2. osa punkt 55*		
610	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM ENNE TULUMAKSU**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
620	**(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 15*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
630	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 16*	*IAS 1, IG 6*		
632	**Erakorraline kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 21*			
633	Erakorraline kasum või (–) kahjum enne tulumaksu	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 19*			
634	(Erakorralise kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 20*			
640	**Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; V lisa 2. osa punkt 56*		
650	Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum enne tulumaksu		*IFRS 5.33(b)(i)*		
660	(Lõpetatud tegevustega seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)		*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
670	**AASTA KASUM VÕI (–) KAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 23*	*IAS 1.81A(a)*		
680	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrollivad osalused]		*IAS 1.81B(b)(i)*		
690	Emaettevõtja omanikele omistatav		*IAS 1.81B(b)(ii)*		

3. **Koondkasumiaruanne**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Käesolev periood**
			010
010	**Aasta kasum või (–) kahjum**	*IAS 1.7, IG6*	
020	**Muu koondkasum**	*IAS 1.7, IG6*	
030	**Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
040	Materiaalsed varad	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39–40*	
050	Immateriaalsed varad	*IAS 1.7; IAS 38.85–86*	
060	Aktuaarsed kasumid või (–) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
070	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	*IFRS 5.38*	
080	Üksuste muud kajastatud tulud ja kulud, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodil	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
081	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused	*IAS 1.7(d)*	
083	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; V lisa 2. osa punkt 57*	
084	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [maandatav instrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); V lisa 2. osa punkt 57*	
085	*Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused [riskimaandamisinstrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); V lisa 2. osa punkt 57*	
086	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantskohustuste õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad krediidiriski muutustest	*IAS 1.7(f)*	
090	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida ei liigitata ümber	*IAS 1.91(b); V lisa 2. osa punkt 66*	
100	**Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
110	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); V lisa 2. osa punkt 58*	
120	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); V lisa 2. osa punkt 58*	
130	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95; IAS 21.48–49; IFRS 9.6.5.14; V lisa 2. osa punkt 59*	
140	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
150	Välisvaluuta ümberarvestamine	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
160	*Omakapitali kantud ümberarvestamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 21.32, 38–47*	
170	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95; IAS 21.48–49*	
180	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
190	Rahavoogude riskimaandus [efektiivne osa]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)–96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Käesolev periood**
			010
200	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 1.7(e),IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
210	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) V lisa 2. osa punkt 59*	
220	*Maandatavate instrumentide esialgsesse bilansilisse väärtusse üle kantud*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
230	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
231	Riskimaandamisinstrumendid [kajastamata elemendid]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c); V lisa 2. osa punkt 60*	
232	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c)*	
233	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); V lisa 2. osa punkt 61*	
234	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
241	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumendid	*IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; V lisa 2. osa punktid 62–63*	
251	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
261	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, IAS 1.92–95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; V lisa 2. osa punkt 64*	
270	*Muud ümberliigitamised*	*IFRS 5.IG näide 12;IFRS 9.5.6.5; V lisa 2. osa punktid 64–65*	
280	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	*IFRS 5.38*	
290	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IFRS 5.38*	
300	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95; IFRS 5.38*	
310	*Muud ümberliigitamised*	*IFRS 5.IG näide 12*	
320	Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
330	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida võib ümber liigitada kasumisse või (–) kahjumisse	*IAS 1.91(b), IG6; V lisa 2. osa punkt 66*	
340	**Aasta koondkasum kokku**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
350	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrolliv osalus]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
360	Emaettevõtja omanikele omistatav	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

4. **Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa**

4.1. **Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27* 010
005	**Tuletisinstrumendid**			
010	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11, V lisa 1. osa punkt 44(b)*	
030	millest: krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
040	millest: muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
050	millest: finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
060	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	
070	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
080	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
090	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
100	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
110	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
120	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	
130	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
140	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
150	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
160	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
170	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
180	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	
190	**KAUPLEMISEKS HOITAVAD FINANTSVARAD**		*IFRS 9. Lisa A*	

4.2.1. **Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				V lisa 1. osa punkt 27	*V lisa 2. osa punkt 69*
				010	020
010	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11, V lisa 1. osa punkt 44(b)*		
020	millest: krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
030	millest: muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
040	millest: finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
050	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
060	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
070	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
080	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
090	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
100	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
110	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
120	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
130	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
140	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
150	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
160	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
170	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
180	**KOHUSTUSLIKULT ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		

4.2.2. **Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				V lisa 1. osa punkt 27	*V lisa 2. osa punkt 69*
				010	020
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
020	millest: soetusmaksumuses				
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*			
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*			
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*			
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
190	**FINANTSVARAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

4.3.1. **Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(b)*				**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(b), 71*			**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
					Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**millest: väikese krediidiriskiga instrumendid**	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
				V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; V lisa 2. osa punkt 75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11; V lisa 1. osa punkt 44(b)*										
020	millest: krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
030	millest: muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
040	millest: finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
050	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*										
060	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										
070	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										
080	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
090	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
100	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
110	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*										
120	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										
130	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(b)*				**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(b), 71*			**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
					Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**millest: väikese krediidiriskiga instrumendid**	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
				V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; V lisa 2. osa punkt 75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
150	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
160	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
165	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad		*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*										
170	kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*										
180	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD FINANTSVARAD**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*										
190	millest: ostetud finantsvarad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud		*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 77*										

4.4.1. **Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(b)*				**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(a), 71*			**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
					Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**millest: väikese krediidiriskiga instrumendid**	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
				V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; V lisa 2. osa punkt 75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*										
020	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										
030	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										
040	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
050	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
060	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
070	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*										
080	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										
090	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										
100	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(b)*				**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(a), 71*			**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
					Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**millest: väikese krediidiriskiga instrumendid**	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
				V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22–24; V lisa 2. osa punkt 75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*	*IFRS 9.5.4.4 ja B5.4.9; V lisa 2. osa punktid 72–74*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
110	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
120	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad		*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*										
130	kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*										
140	**AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSVARAD**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*										
150	millest: ostetud finantsvarad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud		*IFRS 9.5.13 ja IFRS 7.35M(f); V lisa 2. osa punkt 77*										

4.5. **Allutatud finantsvarad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
				010
010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*	
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*	
030	**[EMITENDILE] ALLUTATUD FINANTSVARAD**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a; V lisa 2. osa punktid 78, 100*	*V lisa 2. osa punktid 78, 100*	

4.6. **Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28
			010
005	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 68*	
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*	
020	millest: noteerimata		
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	
190	**KAUPLEMISEL KASUTATAVAD FINANTSVARAD**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*	

4.7. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	021
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*		
020	millest: noteerimata			
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
190	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID**	*BADi artikli 36 lõige 2*		

4.8. **Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Finantsvarad, mille suhtes ei kohaldata väärtuse langust** *V lisa 1. osa punkt 34(d), 2. osa punkt 79*		**Finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust** *V lisa 2. osa punkt 79*								
			Bilansiline väärtus	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**	**Bilansiline väärtus**	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(d)*		**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
						Langemata väärtusega varad	**Langenud väärtusega varad**						
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 2. osa punkt 69*	*V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c), 71 ja 82*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 7274*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 7274*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*										
020	millest: noteerimata											
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*										
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*										
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Finantsvarad, mille suhtes ei kohaldata väärtuse langust** *V lisa 1. osa punkt 34(d), 2. osa punkt 79*		**Finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust** *V lisa 2. osa punkt 79*							
			Bilansiline väärtus	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**	**Bilansiline väärtus**	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(d)*		**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
						Langemata väärtusega varad	**Langenud väärtusega varad**					
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 2. osa punkt 69*	*V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c), 71 ja 82*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 7274*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 7274*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
175	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*										
180	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*										
190	**OMAKAPITALIS KAJASTATAVAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning artikli 8 lõige 2*										

4.9. **Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punktid 34(c) ja 34(e)*				**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**
			Langemata väärtusega varad	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**Langenud väärtusega varad**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**			
			V lisa 2. osa punkt 80	*V lisa 1. osa punkt 19*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 80*	*V lisa 1. osa punkt 19*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c), 71 ja 82*
			010	015	020	025	030	041	045
005	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*							
006	millest: noteerimata								
007	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
008	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
009	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punktid 34(c) ja 34(e)*				**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**
			Langemata väärtusega varad	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**Langenud väärtusega varad**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**			
			V lisa 2. osa punkt 80	*V lisa 1. osa punkt 19*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 80*	*V lisa 1. osa punkt 19*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c), 71 ja 82*
			010	015	020	025	030	041	045
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
130	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
140	**SOETUSMAKSUMUSEPÕHISEL MEETODIL MÕÕDETUD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL**	*BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 19*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – tururiskist tingitud**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – krediidiriskist tingitud**	**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 1. osa punkt 19*	*V lisa 2. osa punkt 80*	*V lisa 2. osa punkt 80*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 7274*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 7274*
			050	060	070	080	090	100
005	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*						
006	millest: noteerimata							
007	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
008	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
009	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – tururiskist tingitud**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – krediidiriskist tingitud**	**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 1. osa punkt 19*	*V lisa 2. osa punkt 80*	*V lisa 2. osa punkt 80*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 7274*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 7274*
			050	060	070	080	090	100
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
130	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
140	**SOETUSMAKSUMUSEPÕHISEL MEETODIL MÕÕDETUD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL**	*BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 19*						

4.10. **Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punktid 34(e) ja 34(f)*				**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**
			Langemata väärtusega varad	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**Langenud väärtusega varad**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**			
			V lisa 2. osa punkt 81	*V lisa 1. osa punkt 20*	*V lisa 2. osa punkt 81*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 1. osa punkt 20*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c), 71 ja 82*
			015	016	020	025	030	040	050
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*							
020	millest: noteerimata								
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punktid 34(e) ja 34(f)*				**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**
			Langemata väärtusega varad	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**Langenud väärtusega varad**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**			
			V lisa 2. osa punkt 81	*V lisa 1. osa punkt 20*	*V lisa 2. osa punkt 81*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 1. osa punkt 20*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c) ja 71*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 70(c), 71 ja 82*
			015	016	020	025	030	040	050
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
175	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
180	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
190	**MUUD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning artikli 8 lõige 2; V lisa 1. osa punkt 20*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – tururiskist tingitud**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – krediidiriskist tingitud**	**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 1. osa punkt 20*	*V lisa 2. osa punkt 81*	*V lisa 2. osa punkt 81*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72–74*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72–74*
			010	070	080	090	100	110
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*						
020	millest: noteerimata							
030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – tururiskist tingitud**	**LOCOMi kohaselt mõõdetud varade akumuleeritud negatiivsed väärtuse korrigeerimised – krediidiriskist tingitud**	**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
			V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*V lisa 1. osa punkt 20*	*V lisa 2. osa punkt 81*	*V lisa 2. osa punkt 81*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72–74*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72–74*
			010	070	080	090	100	110
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
175	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
180	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
190	**MUUD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning artikli 8 lõige 2; V lisa 1. osa punkt 20*						

5. **Selliste laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa, mida ei kasutata kauplemisel**

5.1. **Laenud ja ettemaksed, mida ei hoita kauplemiseks, ja kaubeldavad varad toodete kaupa**

			Viited	Bilansiline brutoväärtus	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*					
					Keskpangad	Valitsemissektor	Krediidiasutused	Muud finantssektori äriühingud	Finantssektorivälised äriühingud	Kodumajapidamised
				V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Toodete kaupa	010	**Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]**	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*							
	020	**Krediitkaardivõlg**	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*							
	030	**Nõuded klientide vastu**	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*							
	040	**Kapitalirent**	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*							
	050	**Pöördrepolaenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*							
	060	**Muud tähtajalised laenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*							
	070	**Ettemaksed, mis ei ole laenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*							
	080	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
Tagatise alusel	090	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*							
	100	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*							
Otstarbe alusel	110	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*							
	120	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*							
Allutatuse alusel	130	millest: projekti rahastamise laenud	*V lisa 2. osa punkt 89; CRRi artikli 147 lõige 8*							

6. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei kasutata kauplemisel**

6.1. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil**

		Viited	Finantssektorivälised äriühingud *V lisa 1. osa punkt 42(e), 2. osa punkt 91*					
			Bilansiline brutoväärtus	millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust	millest: viivisnõuded	millest: makseviivituses	Varade väärtuse akumuleeritud langus	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
			V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 2. osa punkt 93*	*V lisa 2. osa punktid 213–232*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punktid 70–71*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	011	012	013	021	022
010	**A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük**	*NACE määrus*						
020	**B Mäetööstus**	*NACE määrus*						
030	**C Töötlev tööstus**	*NACE määrus*						
040	**D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**	*NACE määrus*						
050	**E Veevarustus**	*NACE määrus*						
060	**F Ehitus**	*NACE määrus*						
070	**G Hulgi- ja jaekaubandus**	*NACE määrus*						
080	**H Veondus ja laondus**	*NACE määrus*						
090	**I Majutus ja toitlustus**	*NACE määrus*						
100	**J Info ja side**	*NACE määrus*						
105	**K Finants- ja kindlustustegevus**	*NACE määrus, V lisa 2. osa punkt 92*						

		Viited	Finantssektorivälised äriühingud *V lisa 1. osa punkt 42(e), 2. osa punkt 91*					
			Bilansiline brutoväärtus	millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust	millest: viivisnõuded	millest: makseviivituses	Varade väärtuse akumuleeritud langus	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
			V lisa 1. osa punkt 34	*V lisa 2. osa punkt 93*	*V lisa 2. osa punktid 213–232*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punktid 70–71*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	011	012	013	021	022
110	**L Kinnisvaraalane tegevus**	*NACE määrus*						
120	**M Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus**	*NACE määrus*						
130	**N Haldus- ja abitegevused**	*NACE määrus*						
140	**O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus**	*NACE määrus*						
150	**P Haridus**	*NACE määrus*						
160	**Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne**	*NACE määrus*						
170	**R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg**	*NACE määrus*						
180	**S Muud teenindavad tegevused**	*NACE määrus*						
190	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punkt 90*						

7. **Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**

7.1. **Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punkt 27*								
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)			**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**			**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, V lisa 2. osa punkt 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*									
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*									
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*									
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*									
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*									
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*									
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*									
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*									
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*									
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*									
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*									
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*									
190	**VÕLAINSTRUMENDID KOKKU**	*V lisa 2. osa punktid 94–95*									

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*								
			Varad, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)			**Varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**			**Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, V lisa 2. osa punkt 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Laenud ja ettemaksed toote, tagatise ja allutatuse kaupa										
200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*									
210	Krediitkaardivõlg	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*									
220	Nõuded klientide vastu	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*									
230	Kapitalirent	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*									
240	Pöördrepolaenud	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*									
250	Muud tähtajalised laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*									
260	Ettemaksed, mis ei ole laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*									
270	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*									
280	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*									
290	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*									
300	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*									
310	millest: projekti rahastamise laenud	*V lisa 2. osa punkt 89; CRRi artikli 147 lõige 8*									

7.2. **Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust siseriikliku GAAPi kohaselt**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*					
			Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega			**Langenud väärtusega tähtajaks tasumata**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 96					
			010	020	030	040	050	060
060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
190	**VÕLAINSTRUMENDID KOKKU**	*V lisa 2. osa punktid 94–95*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*					
			Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega			**Langenud väärtusega tähtajaks tasumata**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 30 päeva**	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 96					
			010	020	030	040	050	060
	Laenud ja ettemaksed toote, tagatise ja allutatuse kaupa							
200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*						
210	Krediitkaardivõlg	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*						
220	Nõuded klientide vastu	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*						
230	Kapitalirent	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*						
240	Pöördrepolaenud	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*						
250	Muud tähtajalised laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*						
260	Ettemaksed, mis ei ole laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*						
270	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*						
280	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*						
290	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*						
300	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*						
310	millest: projekti rahastamise laenud	*V lisa 2. osa punkt 89; CRRi artikli 147 lõige 8*						

8. **Finantskohustuste jaotus**

8.1. **Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Kauplemine	Soetusmaksumusepõhisel meetodil	Riskimaandamise arvestus	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3; V lisa 1. osa punkt 25*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102*
				010	020	030	034	035	037	040
010	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa*	*IFRS 9.BA.7(a)*							
020	**Lühikesed positsioonid**		*FRS 9.BA.7(b)*							
030	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*	*IAS 32.11*							
040	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*							
050	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*							
060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punktid 42(a), 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(a), 44(c)*							
070	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
080	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							
090	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*							
100	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus V lisa 1. osa punktid 27 ja 28						Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Kauplemine	Soetusmaksumusepõhisel meetodil	Riskimaandamise arvestus	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3; V lisa 1. osa punkt 25	Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3	Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a	CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102
				010	020	030	034	035	037	040
110	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punktid 42(b), 44(c)	V lisa 1. osa punktid 42(b), 44(c)							
120	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1							
130	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2							
140	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97							
150	*Repolepingud*	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4							
160	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(c)	V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(c)							
170	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1							
180	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2							
190	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97							
200	*Repolepingud*	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4							
210	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(c)	V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(c)							
220	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Kauplemine**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**	**Riskimaandamise arvestus**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3; V lisa 1. osa punkt 25*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102*
		010	020	030	034	035	037	040		
230	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							
240	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*							
250	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							
260	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(c)*							
270	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
280	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							
290	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*							
300	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							
310	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(c)*							
320	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
330	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							
340	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*							
350	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				Kauplemiseks hoitavad	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	**Amortiseeritud soetusmaksumus**	**Kauplemine**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**	**Riskimaandamise arvestus**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9. Lisa A, IFRS 9.BA.6–BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 101*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3; V lisa 1. osa punkt 25*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a*	*CRRi artikli 33 lõike 1 punkt b, artikli 33 lõike 1 punkt c; V lisa 2. osa punkt 102*
				010	020	030	034	035	037	040
360	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37, 2. osa punkt 98*	*V lisa 1. osa punkt 37, 2. osa punkt 98*							
370	Hoiusesertifikaadid	*V lisa 2. osa punkt 98(a)*	*V lisa 2. osa punkt 98(a)*							
380	Varaga tagatud väärtpaberid	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*							
390	Pandikirjad	*CRRi artikkel 129*	*CRRi artikkel 129*							
400	Hübriidlepingud	*V lisa 2. osa punkt 98(d)*	*V lisa 2. osa punkt 98(d)*							
410	Muud emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 2. osa punkt 98(e)*	*V lisa 2. osa punkt 98(e)*							
420	*Vahetatavad liitfinantsinstrumendid*		*IAS 32.AG 31*							
430	*Mittevahetatavad*									
440	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*							
445	millest: rendikohustused		*IFRS 16.22,26–28, 47(b)*							
450	**FINANTSKOHUSTUSED**									

8.2. **Allutatud finantskohustused**

		Viited siseriiklikule GAAPile	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**		
				Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	**Amortiseeritud soetusmaksumuses**	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil**
				IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
				Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*
				010	020	030
010	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
020	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*			
030	**ALLUTATUD FINANTSKOHUSTUSED**	*V lisa 2. osa punktid 99–100*	*V lisa 2. osa punktid 99-100*			

9. **Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused**

9.1.1. **Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107–108, 118*			**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106–109*			**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja IFRS 4 kohaselt mõõdetavad finantsgarantiid**		**Õiglases väärtuses mõõdetavad siduvad kohustused ja finantsgarantiid**	
			Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; V lisa 2. osa punktid 110, 118*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
010	**Võetud siduvad laenuandmis-kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*										
021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*										
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*										
090	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*										

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107–108, 118*			**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 106–109*			**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja IFRS 4 kohaselt mõõdetavad finantsgarantiid**		**Õiglases väärtuses mõõdetavad siduvad kohustused ja finantsgarantiid**	
			Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	**Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	**Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; V lisa 2. osa punktid 110, 118*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*										
110	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										
120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										
130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*										
170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*										
181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*										
190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase languse kohaldamisel *V lisa 2. osa punktid 107–108, 118*			Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide eraldised IFRS 9 kohase languse kohaldamisel *V lisa 2. osa punktid 106–109*			Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad siduvad kohustused ja IFRS 4 kohaselt mõõdetavad finantsgarantiid		Õiglases väärtuses mõõdetavad siduvad kohustused ja finantsgarantiid	
			Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	Instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	Instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	Instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	Nimiväärtus	Eraldis	Nimiväärtus	Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; V lisa 2. osa punktid 110, 118*	*V lisa 2. osa punkt 69*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										
210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
240	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*										

9.1. **Bilansivälised riskipositsioonid siseriikliku GAAPi kohaselt: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused**

		Viited siseriiklikule GAAPile	**Nimiväärtus**	**Eraldised**
			CRRi I lisa; V lisa 2. osa punkt 118	*CRRi I lisa; V lisa 2. osa punkt 11*
			010	020
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 113*		
021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*		
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
090	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112 ja 114*		
101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*		
110	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 115*		
181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*		
190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
240	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		

9.2. **Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees**

		Viited siseriiklikule GAAPile	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta**	**Nimiväärtus**
				IFRS 7.36 (b); V lisa 2. osa punkt 119	*V lisa 2. osa punkt 119*
				V lisa 2. osa punkt 119	*V lisa 2. osa punkt 119*
				010	020
010	**Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees**	*V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 113*	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 113*		
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
070	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
080	**Saadud finantsgarantiid**	*V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 114*	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8. Lisa A; IFRS 4 lisa A; V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 114*		
090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
140	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		

		Viited siseriiklikule GAAPile	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta**	**Nimiväärtus**
				IFRS 7.36 (b); V lisa 2. osa punkt 119	*V lisa 2. osa punkt 119*
				V lisa 2. osa punkt 119	*V lisa 2. osa punkt 119*
				010	020
150	**Muud siduvad kohustused aruande esitaja ees**	*V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 115*	*V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 115*		
160	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
170	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
180	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
190	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
200	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
210	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		

10. **Tuletisinstrumendid – kauplemine ja majanduslik riskimaandus**

	Riski liikide / toodete või turu liikide kaupa	Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus				Õiglane väärtus		Tinglik väärtus	
				Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantsvarad	millest: soetusmaksumusepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantskohustused	millest: soetusmaksumusepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantskohustused	Positiivne väärtus	Negatiivne väärtus	Kauplemine kokku	millest: müüdud
				V lisa 2. osa punktid 120, 131		IFRS 9.BA.7 (a); V lisa 2. osa punktid 120, 131				V lisa 2. osa punktid 133–135	V lisa 2. osa punktid 133–135
		V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120		V lisa 2. osa punkt 124		V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120	V lisa 2. osa punkt 124	V lisa 2. osa punkt 132	V lisa 2. osa punkt 132	V lisa 2. osa punktid 133–135	V lisa 2. osa punktid 133–135
		010		011		020	016	022	025	030	040
010	**Intressimäär**	V lisa 2. osa punkt 129(a)	V lisa 2. osa punkt 129(a)								
020	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2. osa punktid 137–139	V lisa 2. osa punktid 137–139								
030	Börsivälised optsioonid	V lisa 2. osa punkt 136	V lisa 2. osa punkt 136								
040	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	V lisa 2. osa punkt 136	V lisa 2. osa punkt 136								
050	Reguleeritud turu optsioonid	V lisa 2. osa punkt 136	V lisa 2. osa punkt 136								
060	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	V lisa 2. osa punkt 136	V lisa 2. osa punkt 136								
070	**Omakapital**	V lisa 2. osa punkt 129(b)	V lisa 2. osa punkt 129(b)								
080	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2. osa punktid 137–139	V lisa 2. osa punktid 137–139								
090	Börsivälised optsioonid	V lisa 2. osa punkt 136	V lisa 2. osa punkt 136								
100	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	V lisa 2. osa punkt 136	V lisa 2. osa punkt 136								
110	Reguleeritud turu optsioonid	V lisa 2. osa punkt 136	V lisa 2. osa punkt 136								
120	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	V lisa 2. osa punkt 136	V lisa 2. osa punkt 136								
130	**Välisvaluutad ja kuld**	V lisa 2. osa punkt 129(c)	V lisa 2. osa punkt 129(c)								
140	millest: majanduslik riskimaandus	V lisa 2. osa punktid 137–139	V lisa 2. osa punktid 137–139								

	Riski liikide / toodete või turu liikide kaupa	Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus				Õiglane väärtus		Tinglik väärtus	
				Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantsvarad	millest: soetusmaksumusepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantskohustused	millest: soetusmaksumusepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantskohustused	Positiivne väärtus	Negatiivne väärtus	Kauplemine kokku	millest: müüdud
				V lisa 2. osa punktid 120, 131		*IFRS 9.BA.7 (a); V lisa 2. osa punktid 120, 131*				*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
		V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*			*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
		010	011	020	016	022	025	030	040		
150	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
160	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
170	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
180	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
190	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*								
195	millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega	*V lisa 2. osa punkt 140*	*IFRS 9.6.7.1; V lisa 2. osa punkt 140*								
201	millest: muud majanduslikud riskimaandused	*V lisa 2. osa punktid 137–140*	*V lisa 2. osa punktid 137-140*								
210	Krediidiriski vahetustehingud										
220	Krediidiriski marginaali optsioonid										
230	Kogutulu vahetustehingud										
240	Muu										
250	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*								
260	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*								

	Riski liikide / toodete või turu liikide kaupa	Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus				Õiglane väärtus		Tinglik väärtus	
				Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantsvarad	millest: soetus-maksumusepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad ja kaubeldavad finantskohus-tused	millest: soetus-maksumusepõhisel meetodil / LOCOMi kohaselt mõõdetud finantskohustused	Positiivne väärtus	Negatiivne väärtus	Kauplemine kokku	millest: müüdud
				V lisa 2. osa punktid 120, 131		*IFRS 9.BA.7 (a); V lisa 2. osa punktid 120, 131*				*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*
		V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*		
		010	011	020	016	022	025	030	040		
270	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*								
280	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*								
290	**TULETISINSTRUMENDID**	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 16(a)*	*IFRS 9. Lisa A*								
300	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*								
310	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*								
320	millest: börsivälised – ülejäänud	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*								

11. **Riskimaandamise arvestus**

11.1. **Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel**

	Toodete või turu liikide kaupa	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdud
		IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	
		010	020	030	040	
010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
020	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
040	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
060	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
070	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
090	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
110	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
120	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
140	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
160	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
170	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				

	Toodete või turu liikide kaupa	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	**Kohustused**	**Kogu riskimaandus**	**millest: müüdud**
		IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	
		010	020	030	040	
180	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
190	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
200	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*				
210	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
220	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
230	**ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
240	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
250	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
260	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
270	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
280	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
290	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
300	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
310	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
320	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
330	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
340	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
350	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
360	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				

	Toodete või turu liikide kaupa	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	**Kohustused**	**Kogu riskimaandus**	**millest: müüdud**
		IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131	*IFRS 7.24A; V lisa 2. osa punktid 120, 131*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	
		010	020	030	040	
370	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
380	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
390	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
400	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
410	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
420	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
430	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*				
440	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
450	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
460	**RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
470	**VÄLISMAISTESSE ÄRIÜKSUSTESSE TEHTUD NETOINVESTEERINGUTE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
480	**PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114–132*				
490	**PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS**	*IAS 39.71*				
500	**TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
510	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*				
520	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*				
530	millest: börsivälised – ülejäänud	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*				

11.2. **Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus riski liigi alusel**

	Toodete või turu liikide kaupa	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	Bilansiline väärtus				Tinglik väärtus				Õiglane väärtus	
			Varad	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud varad	Kohustused	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud kohustused	Kogu riskimaandus	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	millest: müüdud	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	Positiivne väärtus	Negatiivne väärtus
			V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*										
020	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
040	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
060	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*										
070	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
090	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
110	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*										
120	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
140	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
160	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*										
170	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*										

	Toodete või turu liikide kaupa	Viited BADile siserükliku GAAPi põhjal	Bilansiline väärtus				Tinglik väärtus				Õiglane väärtus	
			Varad	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud varad	Kohustused	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud kohustused	Kogu riskimaandus	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	millest: müüdud	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid	Positiivne väärtus	Negatiivne väärtus
			V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 120	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 1. osa punkt 25, 2. osa punkt 120*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punkt 124*	*V lisa 2. osa punkt 132*	*V lisa 2. osa punkt 132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
180	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*										
190	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*										
200	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*										
210	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*										
220	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*										
230	**TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS**	*V lisa 1. osa punktid 22 ja 26*										
231	millest: õiglase väärtuse riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*										
232	millest: rahavoogude riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*										
233	millest: soetusmaksumuse riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 143 144*										
234	millest: välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*										
235	millest: portfelli intressiriskile avatud positsiooni õiglase väärtuse riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*										
236	millest: portfelli intressiriskile avatud positsiooni rahavoogude riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*										
240	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*										
250	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*										
260	millest: börsivälised – ülejäänud	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*										

11.3. **Riskimaandamisinstrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid: jaotus arvestusportfelli ja riskimaanduse liigi alusel**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline väärtus**		
			Õiglase väärtuse riskimaandus	**Rahavoogude riskimaandus**	**Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringu riskimaandus**
			V lisa 2. osa punkt 145	*V lisa 2. osa punkt 145*	*V lisa 2. osa punkt 145*
			010	020	030
010	**Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
020	millest: kauplemiseks hoitavad finantsvarad	*IFRS 9. Lisa A*			
030	millest: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
040	millest: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
050	**Finantskohustused, mis ei ole tuletisinstrumendid**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
060	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	*IFRS 9. Lisa A*			
070	Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
080	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

11.3.1. **Riskimaandamisinstrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid, siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus arvestusportfelli alusel**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 2. osa punkt 145
010	**Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid**		
020	millest: kauplemisel kasutatavad finantsvarad	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*	
030	millest: õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	*BADi artikli 36 lõige 2*	
040	millest: omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 8*	
050	millest: muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	*BADi artikkel 37; Raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7; V lisa 1. osa punkt 20*	
060	**Finantskohustused, mis ei ole tuletisinstrumendid**		
070	millest: kauplemisel kasutatavad finantskohustused	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*	
080	millest: soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*	

11.4. **Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Riski mikro-maandused**	**Riski mikromaandused – netopositsioonide riskimaandus**	**Riski mikromaanduste korrigeerimine**		**Riski makromaandused**
			Bilansiline väärtus	**Netopositsiooni riskimaanduses sisalduvad varad või kohustused (enne tasaarvestust)**	**Varade/kohustuste bilansilises väärtuses sisalduvad riskimaanduse korrigeerimised**	**Lõpetatud riski mikromaanduste, sh netopositsioonide riskimaanduste muud korrigeerimised**	**Portfelli intressiriski maandamisel maandatavad instrumendid**
		IFRS 7.24B(a), V lisa 2. osa punktid 146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; V lisa 2. osa punktid 147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); V lisa 2. osa punktid 148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); V lisa 2. osa punktid 148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; V lisa 2. osa punkt 152*	
			010	020	030	040	050
	VARAD						
010	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
020	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
030	Omakapital	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
040	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
050	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
060	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
070	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					
080	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
090	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
100	Omakapital	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Riski mikro-maandused**	**Riski mikromaandused – netopositsioonide riskimaandus**	**Riski mikromaanduste korrigeerimine**		**Riski makromaandused**
			Bilansiline väärtus	**Netopositsiooni riskimaanduses sisalduvad varad või kohustused (enne tasaarvestust)**	**Varade/kohustuste bilansilises väärtuses sisalduvad riskimaanduse korrigeerimised**	**Lõpetatud riski mikromaanduste, sh netopositsioonide riskimaanduste muud korrigeerimised**	**Portfelli intressiriski maandamisel maandatavad instrumendid**
			IFRS 7.24B(a), V lisa 2. osa punktid 146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; V lisa 2. osa punktid 147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); V lisa 2. osa punktid 148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); V lisa 2. osa punktid 148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; V lisa 2. osa punkt 152*
			010	020	030	040	050
110	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
120	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
130	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
140	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					
	KOHUSTUSED						
150	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
160	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
170	Omakapital	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
180	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
190	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
200	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
210	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					

12. **Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes**

12.0. **Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes siseriikliku GAAPi kohaselt**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *CRRi artikli 442 punkt i; V lisa 2. osa punkt 153*	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised	Otse kasumiaruandes maha kantud summad
				V lisa 2. osa punkt 154	*V lisa 2. osa punkt 154*			*V lisa 2. osa punkt 155*			*V lisa 2. osa punkt 78*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*										
330	**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	*CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt ii*										
340	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*										
350	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										
360	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										
370	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
380	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
390	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
400	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*										
410	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*										
420	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*										

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *CRRi artikli 442 punkt i; V lisa 2. osa punkt 153*	**Algsaldo**	**Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul**	**Vähenemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud**	**Mahakandmisest tingitud allahindluse konto vähenemine**	**Ülekandmised allahindluste vahel**	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
				V lisa 2. osa punkt 154	*V lisa 2. osa punkt 154*			*V lisa 2. osa punkt 155*			*V lisa 2. osa punkt 78*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
430	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*										
440	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*										
450	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*										
460	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*										
470	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*										
480	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*										
490	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*										
500	**Pangandusriskidega seotud üldine allahindlus**	*BADi artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*										
510	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*										
520	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*										
530	**Kokku**											

12.1. **Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Algsaldo	Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine	Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine	Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)	Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)	Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*
			010	020	030	040	050	070
010	**Allahindlused sellise finantsvara puhul, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
030	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
040	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
050	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
060	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
070	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
090	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
100	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
110	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
120	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
130	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
140	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Algsaldo	Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine	Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine	Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)	Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)	Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*
			010	020	030	040	050	070
160	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
170	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
180	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
200	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
210	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
220	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
230	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
240	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
250	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
260	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
270	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
280	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
290	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
300	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
310	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Algsaldo	Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine	Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine	Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)	Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)	Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*
			010	020	030	040	050	070
330	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
340	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
350	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–232*						
360	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Lisa A*						
370	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
380	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
390	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
400	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
410	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
420	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
430	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
440	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
450	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
460	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
470	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Algsaldo	Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine	Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine	Kreditiriski muutusest tingitud muutused (neto)	Muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused (neto)	Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused
				IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 159, 164(b)	*IFRS 7.35I; V lisa 2. osa punktid 160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punktid 161–162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; V lisa 2. osa punkt 164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 163*
			010	020	030	040	050	070
480	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
490	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
500	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
510	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
520	**Allahindlused võlainstrumentidele kokku**	*IFRS 7.B8E*						
530	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (1. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
540	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (2. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
550	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
560	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (3. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
570	**Võetud siduvate kohustuste ja antud finantsgarantiide eraldised kokku**	*IFRS 7.B8E; V lisa 2. osa punkt 157*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes maha kantud summad	Võlainstrumentide kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*	*V lisa 2. osa punkt 166i*
			080	090	100	110	120	125
010	**Allahindlused sellise finantsvara puhul, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
030	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
040	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
050	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
060	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
070	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
090	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
100	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
110	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
120	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
130	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
140	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes maha kantud summad	Võlainstrumentide kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*	*V lisa 2. osa punkt 166i*
			080	090	100	110	120	125
160	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
170	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
180	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
200	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
210	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
220	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
230	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
240	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
250	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
260	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
270	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
280	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
290	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
300	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
310	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes maha kantud summad	Võlainstrumentide kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*	*V lisa 2. osa punkt 166i*
			080	090	100	110	120	125
330	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
340	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
350	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–232*						
360	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Lisa A*						
370	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
380	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
390	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
400	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
410	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
420	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
430	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
440	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
450	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
460	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
470	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Muud korrigeerimised	Lõppsaldo	Varem maha kantud otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes maha kantud summad	Võlainstrumentide kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; V lisa 2. osa punktid 72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); V lisa 2. osa punkt 166*			*IFRS 9.5.4.4; V lisa 2. osa punkt 165*	*V lisa 2. osa punkt 166i*
			080	090	100	110	120	125
480	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
490	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
500	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
510	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
520	**Allahindlused võlainstrumentidele kokku**	*IFRS 7.B8E*						
530	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (1. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
540	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (2. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
550	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
560	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (3. etapp)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; V lisa 2. osa punkt 157*						
570	**Võetud siduvate kohustuste ja antud finantsgarantiide eraldised kokku**	*IFRS 7.B8E; V lisa 2. osa punkt 157*						

12.2. **Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas)**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 167, 170*					
			Ülekandmised 1. ja 2. etapi vahel		**Ülekandmised 2. ja 3. etapi vahel**		**Ülekandmised 1. ja 3. etapi vahel**	
			1. etapist 2. etappi	**2. etapist 1. etappi**	**2. etapist 3. etappi**	**3. etapist 2. etappi**	**1. etapist 3. etappi**	**3. etapist 1. etappi**
			V lisa 2. osa punktid 168–169					
			010	020	030	040	050	060
010	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
020	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
080	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
120	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
140	**Võlainstrumendid kokku**							
150	**Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid**	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Saadud tagatised ja garantiid**

13.1. **Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad)**

	Garantiid ja tagatised	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punktid 171–172, 174*						
				Kinnisvaraga tagatud laenud		Muud tagatisega laenud				Saadud finantsgarantiid
				Elamukinnisvara	Ärikinnisvara	Raha, hoiused, [emiteeritud võlaväärtpaberid]	Vallasvara	Omakapitali- ja võlaväärtpaberid	Ülejäänud	
			IFRS 7.36(b)	*V lisa 2. osa punkt 173(a)*	*V lisa 2. osa punkt 173(a)*	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(i)*	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(ii)*	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(iii)*	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(iv)*	*V lisa 2. osa punkt 173(c)*
				010	020	030	031	032	041	050
010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
020	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
030	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
035	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad (VKEd)	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
036	millest: ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punkt 239ix*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punkt 239ix*							
037	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*							
040	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
050	millest: Eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*							
060	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*							

13.2.1. **Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruandekuupäeva seisuga valduses olevad]**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruandekuupäeva seisuga valduses olevad]** *(V lisa 2. osa punkt 175)*				
							millest: Müügiks hoitavad põhivarad *(IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7)*	
				Väärtus esmasel kajastamisel	**Bilansiline väärtus**	**Akumuleeritud negatiivsed muutused**	**Väärtus esmasel kajastamisel**	**Bilansiline väärtus**
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*V lisa 2. osa punkt 175i*	*V lisa 1. osa punktid 27–28*	*V lisa 2. osa punkt 175ii*	*V lisa 2. osa punkt 175i*	*V lisa 1. osa punktid 27–28*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Materiaalsed põhivarad**		*IAS 16.6*					
0020	**Muu kui materiaalsed põhivarad**		*IFRS 7.38(a)*					
0030	Elamukinnisvara	*V lisa 2. osa punkt 173(a)*	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(a)*					
0040	Ärikinnisvara	*V lisa 2. osa punkt 173(a)*	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(a)*					
0050	Vallasvara	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(ii)*	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(b)(ii)*					
0060	Omakapitali- ja võlaväärtpaberid	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(iii)*	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(b)(iii)*					
0070	Muu	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(iv)*	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(b)(iv)*					
0080	**Kokku**							

13.3.1. **Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse** *(V lisa 2. osa punkt 176)*				
							millest: Müügiks hoitavad põhivarad *(IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7)*	
				Väärtus esmasel kajastamisel	**Bilansiline väärtus**	**Akumuleeritud negatiivsed muutused**	**Väärtus esmasel kajastamisel**	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 2. osa punkt 175i	*V lisa 1. osa punktid 27–28*	*V lisa 2. osa punkt 175ii*	*V lisa 2. osa punkt 175i*	*V lisa 1. osa punktid 27–28*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Materiaalsed põhivarad**		*IAS 16.6*					
0020	**Muu kui materiaalsed põhivarad**		*IFRS 7.38(a)*					
0030	Elamukinnisvara	*V lisa 2. osa punkt 173(a)*	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(a)*					
0040	Ärikinnisvara	*V lisa 2. osa punkt 173(a)*	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(a)*					
0050	Vallasvara	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(ii)*	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(b)(ii)*					
0060	Omakapitali- ja võlaväärtpaberid	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(iii)*	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(b)(iii)*					
0070	Muu	*V lisa 2. osa punkt 173(b)(iv)*	*IFRS 7.38(a), V lisa 2. osa punkt 173(b)(iv)*					
0080	**Kokku**							

14. **Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.93 (b)*			**Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul** *V lisa 2. osa punkt 178*		**Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist** *V lisa 2. osa punkt 179*		
				1. tase	**2. tase**	**3. tase**	**2. tase**	**3. tase**	**1. tase**	**2. tase**	**3. tase**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
	VARAD										
010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*								
020	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A*								
030	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11,*								
040	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*								
050	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*								
051	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*									
052	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 17*									
053	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33; II lisa 2. osa punktid 4 ja 5*									
054	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*									
055	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*									
056	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
057	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*								

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.93 (b)*			**Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul** *V lisa 2. osa punkt 178*		**Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist** *V lisa 2. osa punkt 179*		
				1. tase	**2. tase**	**3. tase**	**2. tase**	**3. tase**	**1. tase**	**2. tase**	**3. tase**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
058	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*								
059	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*								
060	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
070	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*									
080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*								
090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*								
101	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*								
102	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*								
103	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*								
104	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*								
121	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 4*									
122	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*									
123	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*									
124	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*									

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Õiglase väärtuse hierarhia *IFRS 13.93 (b)*			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul *V lisa 2. osa punkt 178*		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist *V lisa 2. osa punkt 179*		
				1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
125	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8*									
126	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*									
127	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*									
128	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*									
140	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8; IAS 39.9; V lisa 1. osa punkt 22*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*								
	KOHUSTUSED										
150	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
160	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9.BA.7(a)*								
170	Lühikesed positsioonid		*IFRS 9.BA.7(b)*								
180	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*								
190	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*								
200	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*								

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Õiglase väärtuse hierarhia *IFRS 13.93 (b)*			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul *V lisa 2. osa punkt 178*		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist *V lisa 2. osa punkt 179*		
				1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
201	**Kauplemisel kasutatavad finantskohustused**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*									
202	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 25 ja 27*									
203	Lühikesed positsioonid										
204	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*									
205	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*									
206	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*									
210	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
220	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*								
230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*								
240	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*								
250	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 esimese lõigu punkt a; IAS 39.9; V lisa 1. osa punkt 26*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*								

15. **Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused**

		Viited BADile siserühkliku GAAPi põhjal	*Viited siserühkliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
				Ülekantud varad			Seotud kohustused *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
				Bilansiline väärtus	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**
				IFRS 7.42D.(e), V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
				V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*
				010	020	030	040	050	060
010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*						
020	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*						
030	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*						
040	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*						
041	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; V lisa 1. osa punkt 15*							
042	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*							
043	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*							
044	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*							
045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4*						
046	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*						
047	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*						
048	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*						

		Viited BADile siserühikliku GAAPi põhjal	Viited siserühikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
				Ülekantud varad			Seotud kohustused *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
				Bilansiline väärtus	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**
				IFRS 7.42D.(e), V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
				V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*
				010	020	030	040	050	060
050	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
060	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*							
070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*						
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*						
091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
092	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*						
093	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*						
094	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*						
121	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 4*							
122	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*							
123	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*							
124	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14, 3. osa punkt 35*							
125	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning artikli 8 lõige 2*							

		Viited BADile siserühkliku GAAPi põhjal	Viited siserühkliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
				Ülekantud varad			Seotud kohustused *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		
				Bilansiline väärtus	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**	**Bilansiline väärtus**	**millest: väärtpaberistamised**	**millest: repolepingud**
				IFRS 7.42D.(e), V lisa 1. osa punkt 27	*IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*
				V lisa 1. osa punktid 27 ja 28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*
				010	020	030	040	050	060
126	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*							
127	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*							
128	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14 ja 3. osa punkt 35*							
131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*						
132	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*						
133	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*						
181	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 16*							
200	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*							
182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*							
183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*							
184	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artiklid 35–37*							
185	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*							
186	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*							
187	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*							
190	**Kokku**								

		Viited BADile siserühkliku GAAPi põhjal	Viited siserühkliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
				Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181*		*CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182*
								CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182
				070	080	090	100	110
010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*					
020	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*					
030	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*					
040	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*					
041	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; V lisa 1. osa punkt 15*						
042	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*						
043	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
044	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4*					
046	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*					
047	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*					
048	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*					

		Viited BADile siserühkliku GAAPi põhjal	Viited siserühkliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
				Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
					IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181		CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182
								CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182
				070	080	090	100	110
050	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
060	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*						
070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*					
080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*					
091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
092	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*					
093	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*					
094	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*					
121	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 4*						
122	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*						
123	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
124	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14, 3. osa punkt 35*						
125	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning artikli 8 lõige 2*						

		Viited BADile siserühikliku GAAPi põhjal	Viited siserühikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused	Summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil
				Algsete varade tasumata põhisumma	Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]	Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
					IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 181		CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182
								CRRi artikkel 109; V lisa 2. osa punkt 182
				070	080	090	100	110
126	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5						
127	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punkt 31						
128	Laenud ja ettemaksed	Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14 ja 3. osa punkt 35						
131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2					
132	Võlaväärtpaberid		V lisa 1. osa punkt 31					
133	Laenud ja ettemaksed		V lisa 1. osa punkt 32					
181	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 16						
200	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5						
182	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punkt 31						
183	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1. osa punkt 32						
184	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	BADi artiklid 35–37						
185	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5						
186	Võlaväärtpaberid	V lisa 1. osa punkt 31						
187	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1. osa punkt 32						
190	**Kokku**							

16. **Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus**

16.1. **Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Käesolev periood	
				Tulud	Kulud
				V lisa 2. osa punktid 187, 189	*V lisa 2. osa punktid 188, 190*
				010	020
010	**Tuletisinstrumendid – kauplemine**	*CRRi II lisa; V lisa 2. osa punkt 193*	*IFRS 9. Lisa A, .BA.1, .BA.6; V lisa 2. osa punkt 193*		
015	millest: majandusliku riskimaanduse tuletisinstrumentidest saadud intressitulu	*V lisa 2. osa punkt 193*	*V lisa 2. osa punkt 193*		
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
080	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
140	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
141	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punktid 88(b), 194i*	*V lisa 2. osa punktid 88(b), 194i*		
142	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 194i*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 194i*		
150	**Muud varad**	*V lisa 1. osa punkt 51*	*V lisa 2. osa punkt 5*		
160	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
170	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
180	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	
				Tulud	**Kulud**
				V lisa 2. osa punktid 187, 189	*V lisa 2. osa punktid 188, 190*
				010	020
190	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
200	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
210	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
220	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
230	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*		
240	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 32–34, 2. osa punkt 191*	*V lisa 1. osa punktid 32–34, 2. osa punkt 191*		
250	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk**	*V lisa 2. osa punkt 192*	*V lisa 2. osa punkt 192*		
260	**Muud kohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
270	**INTRESSID**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 1 ja 2*	*IAS 1.97*		
280	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarast saadud intressitulu		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; V lisa 2. osa punkt 194*		
290	millest: liisingust tulenevad intressid	*V lisa 2. osa punkt 194ii*	*IFRS 16.38(a), 49, V lisa 2. osa punkt 194ii*		

16.2. **Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punktid 195–196
				010
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*	
030	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*	
040	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
050	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*	
060	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
070	**NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM, MIS ON SAADUD SELLISTE FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE KAJASTAMISE LÕPETAMISEST, MIDA EI OLE MÕÕDETUD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6 V lisa 2. osa punkt 45*	*V lisa 2. osa punkt 45*	

16.3. **Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, instrumentide kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood** *V lisa 2. osa punktid 197–198* 010
010	**Tuletisinstrumendid**		*IFRS 9. Lisa A, .BA.1, .BA.7(a)*	
015	millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); V lisa 2. osa punkt 199*	
020	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11*	
030	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punkt 31*	
040	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punkt 32*	
050	**Lühikesed positsioonid**		*IFRS 9.BA.7(b)*	
060	**Hoiused**		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
070	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punkt 37*	
080	**Muud finantskohustused**		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
090	**KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**		*IFRS 9. Lisa A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)*	
095	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum		*IFRS 9.5.6.2; V lisa 2. osa punkt 199*	
100	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa*		
110	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
120	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*		
130	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*		
140	**Lühikesed positsioonid**			
150	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
160	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*		
170	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
180	**KAUPLEMISEL KASUTATAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6 V lisa 1. osa punkt 17*		

16.4. **Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, riskide kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				010
010	**Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(a)*	
020	**Omakapitaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(b)*	
030	**Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(c)*	
040	**Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(d)*	
050	**Kaupadega seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(e)*	
060	**Muu**		*V lisa 2. osa punkt 200(f)*	
070	**KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*	
080	**Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(a)*		
090	**Omakapitaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(b)*		
100	**Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(c)*		
110	**Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(d)*		
120	**Kaupadega seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(e)*		
130	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 200(f)*		
140	**KAUPLEMISEL KASUTATAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*		

16.4.1. **Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 201
				010
020	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11*	
030	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punkt 31*	
040	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punkt 32*	
090	**KAUPLEMISEL MITTEKASUTATAVATEST KOHUSTUSLIKULT ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**		*IFRS 7.20(a)(i)*	
100	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum		*IFRS 9.6.5.2; V lisa 2. osa punkt 202*	

16.5. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused**
				V lisa 2. osa punkt 203	*V lisa 2. osa punkt 203*
				010	020
010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*		
030	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*		
040	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
050	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*		
060	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
070	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*		
071	millest: riskimaanduse eesmärgil õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamisest tulenev netokasum või (–) netokahjum		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); V lisa 2. osa punkt 204*		
072	millest: netokasum või (–) netokahjum pärast riskimaanduse eesmärgil õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamist		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); V lisa 2. osa punkt 204*		
080	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
090	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*			
100	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*			
110	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
120	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*			
130	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*			
140	**KAUPLEMISEL MITTEKASUTATAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*			

16.6. **Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *V lisa 2. osa punkt 207*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood** *V lisa 2. osa punkt 205*
				010
010	**Riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse muutused [sealhulgas lõpetamine]**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a;*	*IFRS 7.24A(c);IFRS 7.24C(b)(vi)*	
020	**Maandatava instrumendi õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad maandatud riskist**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a;*	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); V lisa 2. osa punkt 206*	
030	**Rahavoogude riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a;*	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
040	**Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a*	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
050	**RISKIMAANDAMISE ARVESTUSE NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a;*		

16.7. **Mittefinantsvarade väärtuse langus**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**		
				Lisandumine	**Tühistamine**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**
				V lisa 2. osa punkt 208	*V lisa 2. osa punkt 208*	
				010	020	040
060	**Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14*	*IAS 28.40–43*			
070	Tütarettevõtjad		*IFRS 10. Lisa A*			
080	Ühisettevõtjad		*IAS 28.3*			
090	Sidusettevõtjad		*IAS 28.3*			
100	**Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**		*IAS 36.126(a),(b)*			
110	Materiaalsed põhivarad	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 16.73(e)(v–vi)*			
120	Kinnisvarainvesteeringud	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 40.79(d)(v)*			
130	Firmaväärtus	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 36.10b; IAS 36.88–99, 124; IFRS 3. Lisa B67(d)(v)*			
140	Muu immateriaalne vara	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
145	Muu		*IAS 36.126(a),(b)*			
150	**KOKKU**					

16.8. **Muud halduskulud**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				Kulud
				0010
0010	**IT-kulud**	*V lisa 2. osa punkt 208i*	*V lisa 2. osa punkt 208i*	
0020	IT-allhanked	*V lisa 2. osa punktid 208i–208ii*	*V lisa 2. osa punktid 208i–208ii*	
0030	IT-kulud, v.a IT-allhangete kulud	*V lisa 2. osa punkt 208i*	*V lisa 2. osa punkt 208i*	
0040	**Maksud ja lõivud (muu)**	*V lisa 2. osa punkt 208iii*	*V lisa 2. osa punkt 208iii*	
0050	**Konsultatsiooni- ja kutsealased teenused**	*V lisa 2. osa punkt 208iv*	*V lisa 2. osa punkt 208iv*	
0060	**Reklaam, turundus ja kommunikatsioon**	*V lisa 2. osa punkt 208v*	*V lisa 2. osa punkt 208v*	
0070	**Krediidiriskiga seotud kulud**	*V lisa 2. osa punkt 208vi*	*V lisa 2. osa punkt 208vi*	
0080	**Eraldistega katmata kohtukulud**	*V lisa 2. osa punkt 208vii*	*V lisa 2. osa punkt 208vii*	
0090	**Kinnisvarakulud**	*V lisa 2. osa punkt 208viii*	*V lisa 2. osa punkt 208viii*	
0100	**Rendikulud**	*V lisa 2. osa punkt 208ix*	*V lisa 2. osa punkt 208ix*	
0110	**Muud halduskulud – ülejäänud**	*V lisa 2. osa punkt 208x*	*V lisa 2. osa punkt 208x*	
0120	**MUUD HALDUSKULUD**			

17. **Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: bilanss**

17.1. **Varad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				010
010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 1*	*IAS 1.54 (i)*	
020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*	*V lisa 2. osa punkt 1*	
030	Nõuded keskpankadele	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punkt 2*	*V lisa 2. osa punkt 2*	
040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	*V lisa 2. osa punkt 3*	
050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*	
060	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A*	
070	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]** *V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209*
				010
080	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	
090	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	
091	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*		
092	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 17*		
093	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
094	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
095	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4*	
097	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	
098	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	
099	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	
100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
110	Omakapitaliinstrumendid			
120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*	
130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*	
141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
142	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	
143	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	
144	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	
171	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikli 36 lõige 2*		
172	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
173	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
174	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidamisarvestuse-kohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]** *V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209* 010
175	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 8*		
176	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
177	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
178	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*		
181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
182	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	
183	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	
231	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 35; raamatupidamisdirektiivi artikli 6 lõike 1 punkt i ja artikli 8 lõige 2; V lisa 1. osa punktid 18 ja 19*		
380	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
232	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
233	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
234	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 37; Raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7; V lisa 1. osa punkt 20*		
235	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
236	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
237	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8; IAS 39.9; V lisa 1. osa punkt 22*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*	
250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
260	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*BADi artikkel 4, aktiva punktid 7 ja 8; raamatupidamisdirektiivi artikli 2 lõige 2; V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punktid 4, 210*	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punktid 4, 210*	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				010
270	**Edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad**	*V lisa 2. osa punkt 211*	*IFRS 4.IG20.(b)–(c); V lisa 2. osa punkt 211*	
280	**Materiaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 10*		
290	**Immateriaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*	
300	Firmaväärtus	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*	*IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*	
310	Muu immateriaalne vara	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9*	*IAS 38.8,118*	
320	**Tulumaksu varad**		*IAS 1.54(n–o)*	
330	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
340	Edasilükkunud tulumaksu varad	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt f; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*	
350	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punktid 5 ja 6*	*V lisa 2. osa punkt 5*	
360	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 6*	
365	**(–) Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks hoitavate varade väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*		
370	**VARAD KOKKU**	*BADi artikkel 4, aktiva*	*IAS 1.9(a), IG 6*	

17.2. **Bilansivälised riskipositsioonid: võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [nimiväärtus]**
				V lisa 2. osa punktid 118, 209
				010
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 113*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*	
020	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112 ja 114*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*	
030	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 115*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*	
040	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**			

17.3. **Kohustused ja omakapital**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]** *V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209*
				010
010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
020	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
030	Lühikesed positsioonid		*IFRS 9.BA7(b)*	
040	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*	
060	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
061	**Kauplemisel kasutatavad finantskohustused**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*		
062	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 25 ja 27*		
063	Lühikesed positsioonid			
064	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
066	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*	
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
120	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*	
140	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
141	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]** *V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209* 010
142	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
144	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a; V lisa 1. osa punkt 26*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*	
160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; V lisa 2. osa punkt 8 IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
170	**Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 212*	*IFRS 4.IG20(a); V lisa 2. osa punkt 212*	
180	**Eraldised**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
190	**Tulumaksu kohustused**		*IAS 1.54(n–o)*	
200	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
210	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt f; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*	
220	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*	
230	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*	*V lisa 2. osa punkt 13*	
240	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*	
245	**Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks kasutatavate kohustuste väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*		
250	**KOHUSTUSED**		*IAS 1.9(b);IG 6*	
260	**Kapital**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22*	*IAS 1.54(r), BADi artikkel 22*	
270	**Ülekurss**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124;*	*IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	
280	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	
290	**Muu omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 20*	*IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 20*	
300	**Muu akumuleeritud koondkasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	
310	**Jaotamata kasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	
320	**Ümberhindluse reservid**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 12*	*IFRS 1.33, D5–D8*	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]** *V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209* 010
325	**Õiglase väärtuse reservid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a*		
330	**Muud reservid**	*BADi artikkel 4, passiva punktid 11–13*	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
335	**Esimese konsolideerimise vahe**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt c*		
340	**(–) Omaaktsiad**	*Raamatupidamisdirektiivi III lisa „Aktiva (vara)" rubriik D.III.2; BADi artikkel 4, aktiva punkt 12; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; V lisa 2. osa punkt 28*	
350	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 14*	*IFRS 10.B94*	
360	**(–) Vahedividendid**	*CRRi artikli 26 lõige 2*	*IAS 32.35*	
370	**Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
380	**OMAKAPITAL KOKKU**		*IAS 1.9(c), IG 6*	
390	**OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU**	*BADi artikkel 4, passiva*	*IAS 1.IG6*	

18. **Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta**

18.0. **Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
				010	020	030	055	056	057
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*		
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
				010	020	030	055	056	057
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*		
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*						
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
				010	020	030	055	056	057
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*		
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
				010	020	030	055	056	057
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*		
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*						
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
				010	020	030	055	056	057
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*		
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*						
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
				010	020	030	055	056	057
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*		
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*						
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*						
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
410	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112, 114 ja 225*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*						
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
						Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)
				010	020	030	055	056	057
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*		
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 115 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*						
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Viivises				
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
				060	070	080	090	101	102
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Viivises				
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
				060	070	080	090	101	102
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
		V lisa 1. osa punkt 42(c)	V lisa 1. osa punkt 42(c)	V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
100	Krediidiasutused								
110	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1. osa punkt 42(d)	V lisa 1. osa punkt 42(d)						
120	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)						
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a						
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)						
150	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 42(f)	V lisa 1. osa punkt 42(f)						
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)						
170	millest: tarbimislaen	V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)	V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)						
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	V lisa 2. osa punkt 233(a)	V lisa 2. osa punkt 233(a)						
181	**Võlaväärtpaberid**	V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)	V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)						
182	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 42(a)	V lisa 1. osa punkt 42(a)						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Viivises				
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
				060	070	080	090	101	102
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Viivises				
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
				060	070	080	090	101	102
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
		V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
197	kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 42(f)	V lisa 1. osa punkt 42(f)						
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)						
913	millest: tarbimislaen	V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)	V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)						
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	V lisa 2. osa punkt 233(b)	V lisa 2. osa punkt 233(b)						
211	**Võlaväärtpaberid**	V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)	V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)						
212	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 42(a)	V lisa 1. osa punkt 42(a)						
213	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 42(b)	V lisa 1. osa punkt 42(b)						
214	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 42(c)	V lisa 1. osa punkt 42(c)						
215	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1. osa punkt 42(d)	V lisa 1. osa punkt 42(d)						
216	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)						
221	**Laenud ja ettemaksed**	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)						
222	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 42(a)	V lisa 1. osa punkt 42(a)						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Viivises				
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
				060	070	080	090	101	102
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
		V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
223	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 42(b)	V lisa 1. osa punkt 42(b)						
224	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 42(c)	V lisa 1. osa punkt 42(c)						
225	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1. osa punkt 42(d)	V lisa 1. osa punkt 42(d)						
226	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)						
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a						
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)						
227	kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 42(f)	V lisa 1. osa punkt 42(f)						
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)						
933	millest: tarbimislaen	V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)	V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)						
231	**RANGE LOCOMİ KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	V lisa 2. osa punktid 233(c), 234	V lisa 2. osa punktid 233(c), 234						
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	V lisa 2. osa punkt 217	V lisa 2. osa punkt 217						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Viivises				
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
				060	070	080	090	101	102
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		V lisa 2. osa punkt 220						
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 224	CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224						
350	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 42(a)	V lisa 1. osa punkt 42(a)						
360	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 42(b)	V lisa 1. osa punkt 42(b)						
370	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 42(c)	V lisa 1. osa punkt 42(c)						
380	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1. osa punkt 42(d)	V lisa 1. osa punkt 42(d)						
390	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)						
400	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 42(f)	V lisa 1. osa punkt 42(f)						
410	**Antud finantsgarantiid**	CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112, 114 ja 225	IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225						
420	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 42(a)	V lisa 1. osa punkt 42(a)						
430	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 42(b)	V lisa 1. osa punkt 42(b)						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
					Viivises				
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
				060	070	080	090	101	102
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 115 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*						
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Viivises					
				Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: langenud väärtusega
				106	107	109	110	121	122
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Viivises					
				Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: langenud väärtusega
				106	107	109	110	121	122
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*						
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Viivises					
				Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: langenud väärtusega
				106	107	109	110	121	122
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*		
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*			*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Viivises					
				Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: langenud väärtusega
				106	107	109	110	121	122
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*						
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Viivises					
				Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: langenud väärtusega
				106	107	109	110	121	122
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*						
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Viivises					
				Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: langenud väärtusega
				106	107	109	110	121	122
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*						
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*						
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
410	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112, 114 ja 225*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*						
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus					
				Viivises					
				Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: makseviivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: langenud väärtusega
				106	107	109	110	121	122
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 115 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*						
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
						millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	141	142	150	160	170
				V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
				V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*			*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*							
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
						millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	141	142	150	160	170
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*			*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*							
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
						millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	141	142	150	160	170
				V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
				V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*			*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
						millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	141	142	150	160	170
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*			*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*							
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
						millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	141	142	150	160	170
				V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*			*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*							
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
						millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	141	142	150	160	170
				V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
				V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*			*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*							
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*							
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
410	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112, 114 ja 225*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*							
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
						millest: instrumendid, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				130	140	141	142	150	160	170
				V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punktid 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
				V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 238*			*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 115 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*							
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
				180	191	192	196	197	950	951
				V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
				V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*		
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*							
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
				180	191	192	196	197	950	951
				V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
				V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*		
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*							
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
				180	191	192	196	197	950	951
				V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
				V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*		
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
				180	191	192	196	197	950	951
				V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
				V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*		
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*							
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
				180	191	192	196	197	950	951
				V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
				V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*		
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*							
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
				180	191	192	196	197	950	951
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*		
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*							
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*							
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
410	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112, 114 ja 225*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*							
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						
				Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)
				180	191	192	196	197	950	951
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punktid 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*		
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 115 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*							
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				201	200	205	210
				V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
				V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*				
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				201	200	205	210
		V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
		V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*				
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				201	200	205	210
		V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
		V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				201	200	205	210
		V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
		V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*				
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				201	200	205	210
		V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
		V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*				
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				201	200	205	210
				V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
				V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*				
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 224*				
350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
410	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112, 114 ja 225*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116, 225*				
420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				201	200	205	210
				V lisa 2. osa punktid 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
		V lisa 2. osa punktid 239		*V lisa 2. osa punktid 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 115 ja 224*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116, 224*				
490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*				

18.1. **Viivisnõuetest tulenev sissevool ja väljavool – laenud ja ettemaksed vastaspoole sektorite kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus**	
				Sissevool viivisnõuetesse	(–) Viivisnõuetest tulenev väljavool
				0010	0020
				V lisa 2.osa punktid 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi	*V lisa 2.osa punktid 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi*
				V lisa 2.osa punktid 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi	*V lisa 2.osa punktid 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi*
0010	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0020	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0030	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0040	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0050	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0060	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*		
0070	millest: ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vii (a), 239ix*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vii (a), 239ix*		
0080	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vii (a), 239ix*	*V lisa 2. osa punktid 239vii (a), 239ix*		
0090	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vii (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vii (b)*		
0100	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0110	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vii (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vii (b)*		
0120	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 239vii (c)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 239vii (c)*		
0130	**LAENUD JA ETTEMAKSED, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD ETTEMAKSED**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*		
0140	**MÜÜGIKS HOITAVAD LAENUD JA ETTEMAKSED**		*V lisa 2. osa punkt 220*		
0150	**SISSE- JA VÄLJAVOOL KOKKU**				

18.2. Ärikinnisvaralaenud ja lisateave kinnisvaraga tagatud laenude kohta

			Viited BADile siserükliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus**						
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded					
						millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise meetmeid		Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tasumise tähtaega on ületatud ≤ 30 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuete-kohaselt teenin-datavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruk-tureerimise meetmeid	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
					0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
					V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
					V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 221	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
0010	**Finantssektorivälised äriühingud**	ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*							
0020		ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*							
0030		ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*							
0040		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0050		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0060		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0070	**Kodumajapidamised**	elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*							
0080		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0090		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0100		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							

			Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus				
						Viivises			
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat
					0080	0090	0100	0110	0120
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		
			V lisa 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		
0010	**Finantssektorivälised äriühingud**	ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*					
0020		ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*					
0030		ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*					
0040		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0050		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0060		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Kodumajapidamised**	elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*					
0080		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0090		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0100		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					

			Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus				
					Viivises				
					Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: makseviivituses	millest: Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					0130	0140	0150	0160	0170
					V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punktid 259–263*
			V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punktid 259–263*
0010	**Finantssektorivälised äriühingud**	ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*					
0020		ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*					
0030		ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*					
0040		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0050		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0060		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Kodumajapidamised**	elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*					
0080		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0090		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0100		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					

					Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused			
						millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	**Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus**	millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					0180	0190	0200	0210
			Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*V lisa 2. osa punktid 238*	*V lisa 2. osa punkt 267*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 207*
					V lisa 2. osa punktid 238	*V lisa 2. osa punkt 267*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 207*
0010	**Finantssektorivälised äriühingud**	ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*				
0020		ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*				
0030		ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*				
0040		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0050		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0060		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0070	**Kodumajapidamised**	elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*				
0080		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0090		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0100		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				

			Viited BADile siserühkliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**				
					Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat
					0220	0230	0240	0250	0260
					V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
			Viited BADile siserühkliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0010	**Finantssektorivälised äriühingud**	ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*					
0020		ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*					
0030		ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*					
0040		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0050		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0060		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Kodumajapidamised**	elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*					
0080		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0090		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0100		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					

					Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused			
					Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			
					Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					0270	0280	0290	0300
			Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 207*
					V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punkt 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 207*
0010	**Finantssektorivälised äriühingud**	ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*				
0020		ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*				
0030		ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*				
0040		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0050		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0060		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0070	**Kodumajapidamised**	elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*				
0080		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0090		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0100		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				

					Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
					Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
					0310	0320	0330	0340
				Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
			Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0010	**Finantssektorivälised äriühingud**	ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*				
0020		ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*	*V lisa 2. osa punktid 239vi (a), 239vii*				
0030		ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*				
0040		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0050		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0060		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0070	**Kodumajapidamised**	elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b)*				
0080		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0090		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0100		millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				

19. **Teave makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	V lisa 2. osa punktid 256, 259–262	V lisa 2. osa punktid 241(a), 266	V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266	V lisa 2. osa punktid 256(b), 261
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255		V lisa 2. osa punktid 256, 259–262	V lisa 2. osa punktid 241(a), 266	V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266	V lisa 2. osa punktid 256(b), 261	
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
150	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*					
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
						Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast
				010	020	030	040	050
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
231	**RANGE LOCOMI KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249*	*V lisa 2. osa punkt 249*					
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*	*V lisa 2. osa punkt 246*					
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 247*					
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 246*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 246*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivitused	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 259–263*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivitused	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
150	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*						
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivitused	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 259–263*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivitused	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 259–263*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
					Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivitused	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				060	070	080	090	100	110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 266*	*V lisa 2. osa punktid 241 (b), 265–266*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 264(b)*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punkt 264(a)*	*V lisa 2. osa punktid 231, 252(a), 263*
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
231	**RANGE LOCOMİ KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249*	*V lisa 2. osa punkt 249*						
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*	*V lisa 2. osa punkt 246*						
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 247*						
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 246*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 246*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**		
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine
				120	130	140	150	160
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**		
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine
				120	130	140	150	160
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
150	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*					
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**		
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine
				120	130	140	150	160
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine
				120	130	140	150	160
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised	**Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**		
							Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine
				120	130	140	150	160
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punktid 241(a), 267*	*V lisa 2. osa punktid 241(b), 267*
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
231	**RANGE LOCOMI KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249*	*V lisa 2. osa punkt 249*					
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*	*V lisa 2. osa punkt 246*					
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 247*					
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 246*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 246*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*			
				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
					millest: saadud tagatised seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: saadud finantsgarantiid seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				170	175	180	185
				V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*				
010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*			
				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
					millest: saadud tagatised seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: saadud finantsgarantiid seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				170	175	180	185
				V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
150	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*				
181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119* **Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**			
				Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
					millest: saadud tagatised seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: saadud finantsgarantiid seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				170	175	180	185
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
197	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*	*V lisa 2. osa punkt 249(b)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119* **Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**			
				Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	millest: saadud tagatised seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	millest: saadud finantsgarantiid seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				170	175	180	185
				V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
				V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta *V lisa 2. osa punkt 119*			
				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
					millest: saadud tagatised seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: saadud finantsgarantiid seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				170	175	180	185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
227	kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
231	**RANGE LOCOMİ KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249*	*V lisa 2. osa punkt 249*				
330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*	*V lisa 2. osa punkt 246*				
335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 247*				
340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112, 113 ja 246*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116, 246*				

20. **Geograafiline jaotus**

20.1. **Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 1*	*IAS 1.54 (i)*		
020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*	*V lisa 2. osa punkt 1*		
030	Nõuded keskpankadele	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punkt 2*	*V lisa 2. osa punkt 2*		
040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	*V lisa 2. osa punkt 3*		
050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 9. Lisa A*		
060	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A*		
070	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*		
080	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*		
090	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*		
091	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*			
092	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 17 ja 27*			
093	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
094	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
095	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*			
096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
097	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*		
098	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*		
099	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*		
100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
110	Omakapitaliinstrumendid				
120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*		
130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
142	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*		
143	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*		
144	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*		
171	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikli 36 lõige 2*			
172	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
173	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
174	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*			
175	**Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 8*			
176	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
177	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
178	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*			
181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
182	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*		
183	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*		
231	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 35; raamatupidamisdirektiivi artikli 6 lõike 1 punkt i ja artikli 8 lõige 2; V lisa 1. osa punktid 18 ja 19*			
330	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
232	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
233	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*			
234	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 37; Raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7; V lisa 1. osa punkt 20*			
235	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
236	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
237	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*			
240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8; IAS 39.9; V lisa 1. osa punkt 22*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*		
250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Materiaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 10*			
270	**Immateriaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*		
280	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*BADi artikkel 4, aktiva punktid 7 ja 8; raamatupidamisdirektiivi artikli 2 lõige 2; V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*		
290	**Tulumaksu varad**		*IAS 1.54(n–o)*		
300	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punktid 5 ja 6*	*V lisa 2. osa punkt 5*		
310	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7*		
315	**(–) Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks hoitavate varade väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*			
320	**VARAD**	*BADi artikkel 4, aktiva*	*IAS 1.9(a), IG 6*		

20.2. **Kohustuste geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
020	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
030	Lühikesed positsioonid		*IFRS 9.BA7(b)*		
040	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*		
060	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
061	**Kauplemisel kasutatavad finantskohustused**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*			
062	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 25*			
063	Lühikesed positsioonid				
064	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*			
066	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*			
070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*		
100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
120	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*		
140	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
141	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*			
142	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*			
144	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*			
150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a, lõige 6 ja lõike 8 punkt a; V lisa 1. osa punkt 26*	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõiked 5 ja 6; V lisa 2. osa punkt 8 IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Eraldised**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
180	**Tulumaksu kohustused**		*IAS 1.54(n–o)*		
190	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*		
200	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*	*V lisa 2. osa punkt 13*		
210	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*		
215	**Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks kasutatavate kohustuste väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*			
220	**KOHUSTUSED**		*IAS 1.9(b);IG 6*		

20.3. **Kasumiaruande kirjete geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
010	**Intressitulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*		
020	**(Intressikulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2 V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*		
030	**(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)**		*IFRIC 2.11*		
040	**Dividenditulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3 V lisa 2. osa punkt 40*	*V lisa 2. osa punkt 40*		
050	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4*	*IFRS 7.20(c)*		
060	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5*	*IFRS 7.20(c)*		
070	**Netokasum või (–) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*V lisa 2. osa punkt 45*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Käesolev periood	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
080	**Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punktid 43, 46*		
083	**Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või (–) kahjum**		*IFRS 9.5.7.1*		
085	**Kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*			
090	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; V lisa 2. osa punkt 44*		
095	**Kauplemisel mittekasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*			
100	**Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8*	*V lisa 2. osa punkt 47–48*		
110	**Vahetuskursi erinevused [kasum või (–) kahjum], neto**	*BADi artikkel 39*	*IAS 21.28, 52(a)*		
120	**Netokasum või (-) -kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14; V lisa 2. osa punkt 56*			
130	**Netokasum või (–) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**		*IAS 1.34*		
140	**Muud tegevustulud**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 7; V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		
150	**(Muud tegevuskulud)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 10; V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		
155	**NETO TEGEVUSTULUD KOKKU**				
160	**(Halduskulud)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 8*			
170	**(Kulum)**		*IAS 1.102, 104*		
171	**Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 49*		
175	**(Üldise pangandusreservi suurenemised või (–) vähenemised, neto)**	*BADi artikli 38 lõige 2*			
180	**(Eraldised või (–) eraldiste tühistamine)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				010	020
190	**(Selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)**	*BADi artiklid 35–37; V lisa 2. osa punktid 52–53*	*IFRS 7.20(a)(viii); V lisa 2. osa punktid 51, 53*		
200	**(Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14*	*IAS 28.40–43*		
210	**(Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**		*IAS 36.126(a)(b)*		
220	**Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt f*	*IFRS 3. Lisa B64(n)(i)*		
230	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14*	*V lisa 2. osa punkt 54*		
240	**Kasum või (–) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele**		*IFRS 5.37; V lisa 2. osa punkt 55*		
250	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM ENNE TULUMAKSU**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
260	**(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 15*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
270	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 16*	*IAS 1, IG 6*		
275	**Erakorraline kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 21*			
280	**Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; V lisa 2. osa punkt 56*		
290	**AASTA KASUM VÕI (–) KAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 23*	*IAS 1.81A(a)*		

20.4. **Varade geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel**

Vastaspoole asukohariik:

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus**	**millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse**	**millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: makseraskuste tõttu restruktureeritud**	**millest: viivisnõuded**		**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
									millest: makseviivituses		
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 271, 275	*V lisa 1. osa punktid 15(a), 16(a) ja 17, 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*		
		010	011	012	022	025	026	031	040		
010	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa; V lisa 2. osa punkt 272*	*IFRS 9. Lisa A, V lisa 2. osa punkt 272*								
020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
040	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*	*IAS 32.11*								
050	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
060	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
070	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
080	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus	millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse	millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust	millest: makseraskuste tõttu restruktureeritud	millest: viivisnõuded		Varade väärtuse akumuleeritud langus	Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused
									millest: makseviivituses		
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 271, 275	V lisa 1. osa punktid 15(a), 16(a) ja 17, 2. osa punkt 273	V lisa 2. osa punkt 273	V lisa 2. osa punkt 275	V lisa 2. osa punkt 275	CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)	V lisa 2. osa punkt 274	V lisa 2. osa punkt 274		
		010	011	012	022	025	026	031	040		
140	**Laenud ja ettemaksed**	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)								
150	Keskpangad	V lisa 1. osa punkt 42(a)	V lisa 1. osa punkt 42(a)								
160	Valitsemissektor	V lisa 1. osa punkt 42(b)	V lisa 1. osa punkt 42(b)								
170	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 42(c)	V lisa 1. osa punkt 42(c)								
180	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1. osa punkt 42(d)	V lisa 1. osa punkt 42(d)								
190	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)								
200	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a								
210	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87								
220	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 42(f)	V lisa 1. osa punkt 42(f)								
230	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87								
240	millest: tarbimislaen	V lisa 2. osa punkt 88(a)	V lisa 2. osa punkt 88(a)								

20.5. **Bilansiväliste riskipositsioonide geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel**

Vastaspoole asukohariik:

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Nimiväärtus	millest: makseraskuste tõttu restrukturee-ritud	millest: viivisnõuded	millest: makseviivituses	Võetud siduvate kohustuste ja antud garantiidega seotud eraldised
		V lisa 2. osa punktid 118, 271	*V lisa 2. osa punktid 240–258*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*CRRi artikkel 178; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punkt 276*		
		010	022	025	026	030		
010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 113*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*					
020	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112 ja 114*	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*					
030	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 115*	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*					

20.6. **Kohustuste geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel**

Vastaspoole asukohariik:

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 271
				010
010	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 24(a), 25, 26 ja 44(e), 2. osa punkt 272*	*IFRS 9. Lisa A, V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 272*	
020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
040	**Lühikesed positsioonid**	*V lisa 1. osa punkt 44(d)*	*IFRS 9.BA7(b); V lisa 1. osa punkt 44(d)*	
050	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
060	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
070	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	

20.7.1. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel, mida ei hoita kauplemise eesmärgil**

Vastaspoole asukohariik:

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 2. osa punktid 271, 277*				
			Bilansiline brutoväärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: viivises**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 275	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
			010	011	012	021	022
010	**A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük**	*NACE määrus*					
020	**B Mäetööstus**	*NACE määrus*					
030	**C Töötlev tööstus**	*NACE määrus*					
040	**D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**	*NACE määrus*					
050	**E Veevarustus**	*NACE määrus*					
060	**F Ehitus**	*NACE määrus*					
070	**G Hulgi- ja jaekaubandus**	*NACE määrus*					
080	**H Veondus ja laondus**	*NACE määrus*					
090	**I Majutus ja toitlustus**	*NACE määrus*					
100	**J Info ja side**	*NACE määrus*					
105	**K Finants- ja kindlustustegevus**	*NACE määrus*					
110	**L Kinnisvaraalane tegevus**	*NACE määrus*					
120	**M Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus**	*NACE määrus*					
130	**N Haldus- ja abitegevused**	*NACE määrus*					

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 2. osa punktid 271, 277*				
			Bilansiline brutoväärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: viivises**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 275	*V lisa 2. osa punkt 273*	*V lisa 2. osa punkt 275*	*V lisa 2. osa punkt 274*	*V lisa 2. osa punkt 274*
			010	011	012	021	022
140	**O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus**	*NACE määrus*					
150	**P Haridus**	*NACE määrus*					
160	**Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne**	*NACE määrus*					
170	**R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg**	*NACE määrus*					
180	**S Muud teenindavad tegevused**	*NACE määrus*					
190	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punkt 32*					

21. **Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 2. osa punktid 278–279
				010
010	**Materiaalsed põhivarad**		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
020	Ümberhindluse mudel		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a) (d)*	
030	Soetusmaksumuse mudel		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a) (d)*	
040	**Kinnisvarainvesteeringud**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
050	Õiglase väärtuse mudel		*IAS 17.49; IAS 40.33–55, 76*	
060	Soetusmaksumuse mudel		*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
070	**Muu immateriaalne vara**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9*	*IAS 38.8, 118*	
080	Ümberhindluse mudel		*IAS 17.49; IAS 38.75–87, 124(a)(ii)*	
090	Soetusmaksumuse mudel		*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Varade valitsemine, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid**

22.1. **Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 280
		BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 4 ja 5	*IFRS 7.20(c)*	010
010	**Teenus- ja vahendustasude tulu**		*V lisa 2. osa punktid 281-284*	
020	Väärtpaberid			
030	*Emiteerimised*	*V lisa 2. osa punkt 284(a)*	*V lisa 2. osa punkt 284(a)*	
040	*Ülekandekorraldused*	*V lisa 2. osa punkt 284(b)*	*V lisa 2. osa punkt 284(b)*	
050	*Muu väärtpaberitega seotud teenus- ja vahendustasude tulu*	*V lisa 2. osa punkt 284(c)*	*V lisa 2. osa punkt 284(c)*	
051	Finantsnõustamine			
052	*Ühinemiste ja ülevõtmiste alane nõustamine*	*V lisa 2. osa punkt 284(e)*	*V lisa 2. osa punkt 284(e)*	
053	*Varahaldusteenused*	*V lisa 2. osa punkt 284(f)*	*V lisa 2. osa punkt 284(f)*	
054	*Muud finantsnõustamisega seotud teenus- ja vahendustasud*	*V lisa 2. osa punkt 284(g)*	*V lisa 2. osa punkt 284(g)*	
055	Tasuline nõustamine	*V lisa 2. osa punkt 284(h)*	*V lisa 2. osa punkt 284(h)*	
060	Kliiring ja arveldus	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	
070	Varade valitsemine	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(a)*	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(a)*	
080	Hoidmine [kliendi liigi alusel]	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(b)*	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(b)*	
090	*Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad*			

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 280
		BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 4 ja 5	*IFRS 7.20(c)*	010
100	*Muu teenus- ja vahendustasude tulu seoses hoiuteenustega*			
110	Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(c)*	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(c)*	
120	Usaldustehingud	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(d)*	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(d)*	
131	Makseteenused	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
132	*Arvelduskontod*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
133	*Krediitkaardid*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
134	*Deebetkaardid ja muud kaardimaksed*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
135	*Ülekandmised ja muud maksekorraldused*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
136	*Muu teenus- ja vahendustasude tulu seoses makseteenustega*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
140	Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]	*V lisa 2. osa punkt 284 (l); 285(f)*	*V lisa 2. osa punkt 284 (l); 285(f)*	
150	*Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad*			
160	*Kindlustustooted*			
170	*Muu teenus- ja vahendustasude tulu, mis on seotud klientide jagatud, kuid mitte hallatavate varadega*			
180	Struktureeritud rahastamine	*V lisa 2. osa punkt 284(n)*	*V lisa 2. osa punkt 284(n)*	
190	Laenuteenindus	*V lisa 2. osa punkt 284(o)*	*V lisa 2. osa punkt 284(o)*	
200	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	*V lisa 2. osa punkt 284(p)*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); V lisa 2. osa punkt 284(p)*	
210	Antud finantsgarantiid	*V lisa 2. osa punkt 284(p)*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); V lisa 2. osa punkt 284(p)*	
211	Antud laenud	*V lisa 2. osa punkt 284(r)*	*V lisa 2. osa punkt 284(r)*	
213	Valuuta	*V lisa 2. osa punkt 284(s)*	*V lisa 2. osa punkt 284(s)*	
214	Kaubad	*V lisa 2. osa punkt 284(t)*	*V lisa 2. osa punkt 284(t)*	
220	Muu teenus- ja vahendustasude tulu	*V lisa 2. osa punkt 284(u)*	*V lisa 2. osa punkt 284(u)*	
230	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**		*V lisa 2. osa punktid 281-284*	
235	(Väärtpaberid)	*V lisa 2. osa punkt 284(d)*	*V lisa 2. osa punkt 284(d)*	
240	(Kliiring ja arveldus)	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	
245	(Varade valitsemine)	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(a)*	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(a)*	
250	(Hoidmine)	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(b)*	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(b)*	
255	(Makseteenused)	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 280
		BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 4 ja 5	*IFRS 7.20(c)*	010
256	*(millest: krediit-, deebet- ja muud kaardid)*			
260	(Laenuteenindus)	*V lisa 2. osa punkt 284(o)*	*V lisa 2. osa punkt 284(o)*	
270	(Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees)	*V lisa 2. osa punkt 284(q)*	*V lisa 2. osa punkt 284(q)*	
280	(Saadud finantsgarantiid)	*V lisa 2. osa punkt 284(q)*	*V lisa 2. osa punkt 284(q)*	
281	(Toodete sisseostetud turustamine)	*V lisa 2. osa punkt 284(m)*	*V lisa 2. osa punkt 284(m)*	
282	(Välisvaluuta)	*V lisa 2. osa punkt 284(s)*	*V lisa 2. osa punkt 284(s)*	
290	(Muu teenus- ja vahendustasude kulu)	*V lisa 2. osa punkt 284(u)*	*V lisa 2. osa punkt 284(u)*	

22.2. **Osutatud teenustega seotud varad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Osutatud teenustega seotud varade summa**
				V lisa 2. osa punkt 285(g)
				010
010	**Varade valitsemine [kliendi liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	
020	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
030	Pensionifondid			
040	Kaalutlusõigusel valitsetavad kliendi-portfellid			
050	Muud investeerimisvahendid			
060	**Hoidmisel olevad varad [kliendi liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(b)*	*V lisa 2. osa punkt 285(b)*	
070	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
080	Muu			
090	millest: muudele üksustele hoidmiseks antud			
100	**Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul**	*V lisa 2. osa punkt 285(c)*	*V lisa 2. osa punkt 285(c)*	
110	**Usaldustehingud**	*V lisa 2. osa punkt 285(d)*	*V lisa 2. osa punkt 285(d)*	
120	**Makseteenused**	*V lisa 2. osa punkt 285(e)*	*V lisa 2. osa punkt 285(e)*	
130	**Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(f)*	*V lisa 2. osa punkt 285(f)*	
140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
150	Kindlustustooted			
160	Muu			

23. Laenud ja ettemaksed: lisateave

23.1. Laenud ja ettemaksed: instrumentide arv

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	instrumentide arv (*V lisa 2. osa punkt 320*)				
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*					
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0080	**Laenud ja ettemaksed kohtueelses etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*					
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	instrumentide arv (V lisa 2. osa punkt 320)				
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 1. osa punkt 32	V lisa 2. osa punktid 256, 259-263	V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235	V lisa 2. osa punktid 259-261
				V lisa 1. osa punkt 32	V lisa 2. osa punktid 256, 259-263	V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	V lisa 2. osa punktid 222, 235	V lisa 2. osa punktid 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a					
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix					
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)					
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix					
0150	**Laenud ja ettemaksed kohtumenetluse etapis**	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319; 322	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319; 322					
0160	millest: kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 42(f)	V lisa 1. osa punkt 42(f)					
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87					
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a					
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix					
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)					
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**instrumentide arv** *(V lisa 2. osa punkt 320)*			
				Viivises			
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0080	**Laenud ja ettemaksed kohtueelses etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*				
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	instrumentide arv (V lisa 2. osa punkt 320)			
				Viivises			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	V lisa 2. osa punktid 256, 259–262	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262
		V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	V lisa 2. osa punktid 256, 259–262	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262		
		0060	0070	0080	0090		
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix				
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)				
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix				
0150	**Laenud ja ettemaksed kohtumenetluse etapis**	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319; 322	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319; 322				
0160	millest: kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 42(f)	V lisa 1. osa punkt 42(f)				
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87				
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a				
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix				
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)				
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**instrumentide arv** *(V lisa 2. osa punkt 320)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0080	**Laenud ja ettemaksed kohtueelses etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*				
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	instrumentide arv (V lisa 2. osa punkt 320)			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
				0100	0110	0120	0130
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix				
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)				
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix				
0150	**Laenud ja ettemaksed kohtumenetluse etapis**	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319; 322	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319; 322				
0160	millest: kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 42(f)	V lisa 1. osa punkt 42(f)				
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87				
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a				
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix				
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)				
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**instrumentide arv** *(V lisa 2. osa punkt 320)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
				Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0080	**Laenud ja ettemaksed kohtueelses etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*				
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				

		Viited BADile siserükliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**instrumentide arv** *(V lisa 2. osa punkt 320)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
				Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		Viited BADile siserükliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0150	**Laenud ja ettemaksed kohtumenetluse etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319; 322*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319; 322*				
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

23.2. **Laenud ja ettemaksed: lisateave bilansilise brutoväärtuse kohta**

		Viited BADile siserüikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*				
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*					
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0080	**Laenud ja ettemaksed soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*					
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)				
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 1. osa punkt 32	V lisa 2. osa punktid 256, 259-263	V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235	V lisa 2. osa punktid 259-261
				V lisa 1. osa punkt 32	V lisa 2. osa punktid 256, 259-263	V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	V lisa 2. osa punktid 222, 235	V lisa 2. osa punktid 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Laenud ja ettemaksed kohtueelses etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*					
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0220	**Laenud ja ettemaksed kohtumenetluse etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 322*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 322*					
0230	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0240	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					
0250	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0260	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0270	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0280	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)				
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 1. osa punkt 32	V lisa 2. osa punktid 256, 259-263	V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235	V lisa 2. osa punktid 259-261
				V lisa 1. osa punkt 32	V lisa 2. osa punktid 256, 259-263	V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	V lisa 2. osa punktid 222, 235	V lisa 2. osa punktid 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiita**	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323					
0300	millest: kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 42(f)	V lisa 1. osa punkt 42(f)					
0310	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a					
0320	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix					
0330	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)					
0340	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix					
0350	**Laenud ja ettemaksed, mille akumuleeritud kattekordaja on > 90 %**	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 324	V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 324					
0360	millest: kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 42(f)	V lisa 1. osa punkt 42(f)					
0370	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87					
0380	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a					
0390	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix					
0400	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	V lisa 1. osa punkt 42(e)	V lisa 1. osa punkt 42(e)					
0410	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0080	**Laenud ja ettemaksed soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*				
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0150	**Laenud ja ettemaksed kohtueelses etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*				
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0220	**Laenud ja ettemaksed kohtumenetluse etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 322*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 322*				
0230	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0240	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0250	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0260	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0270	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0280	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0290	**Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiita**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*				
0300	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0310	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0320	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0330	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0340	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0350	**Laenud ja ettemaksed, mille akumuleeritud kattekordaja on > 90 %**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 324*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 324*				
0360	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0370	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0380	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0390	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0400	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0410	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0080	**Laenud ja ettemaksed soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*				
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130
0150	**Laenud ja ettemaksed kohtueelses etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*				
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0220	**Laenud ja ettemaksed kohtumenetluse etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 322*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 322*				
0230	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0240	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0250	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0260	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0270	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0280	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130
0290	**Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiita**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*				
0300	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0310	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0320	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0330	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0340	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0350	**Laenud ja ettemaksed, mille akumuleeritud kattekordaja on > 90 %**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 324*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 324*				
0360	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0370	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0380	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0390	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0400	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0410	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
				Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0080	**Laenud ja ettemaksed soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*				
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
				Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0150	**Laenud ja ettemaksed kohtueelses etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 321*				
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0220	**Laenud ja ettemaksed kohtumenetluse etapis**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 322*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 322*				
0230	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0240	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0250	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0260	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0270	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0280	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
				Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0290	**Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiita**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*				
0300	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0310	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0320	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0330	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0340	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0350	**Laenud ja ettemaksed, mille akumuleeritud kattekordaja on > 90 %**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 324*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 324*				
0360	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0370	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0380	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0390	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0400	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0410	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

23.3. **Kinnisvaraga tagatud laenud ja ettemaksed: jaotus laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarvu alusel**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*				
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kinnisvaraga tagatud laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319*					
0020	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0030	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0040	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0050	**Laenud ja ettemaksed VKEdele (finantssektorivälised äriühingud), tagatud ärikinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0060	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0070	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0080	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0090	**Laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele, tagatud ärikinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0100	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*				
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0120	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0130	**Ärikinnisvaralaenud VKEdele (finantssektorivälised äriühingud), tagatud kinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0140	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0150	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0160	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0170	**Ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele, tagatud kinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0180	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0190	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					
0200	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Kinnisvaraga tagatud laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319*				
0020	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0030	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0040	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0050	**Laenud ja ettemaksed VKEdele (finantssektorivälised äriühingud), tagatud ärikinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0060	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0070	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0080	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0090	**Laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele, tagatud ärikinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0100	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0110	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0120	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0130	**Ärikinnisvaralaenud VKEdele (finantssektorivälised äriühingud), tagatud kinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0140	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0150	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0160	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0170	**Ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele, tagatud kinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0180	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0190	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0200	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		0100		0110		0120	0130
0010	**Kinnisvaraga tagatud laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319*				
0020	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0030	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0040	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0050	**Laenud ja ettemaksed VKEdele (finantssektorivälised äriühingud), tagatud ärikinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0060	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0070	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0080	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0090	**Laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele, tagatud ärikinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0100	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				

		Viited BADile siserüikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		Viited BADile siserüikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130
0110	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0120	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0130	**Ärikinnisvaralaenud VKEdele (finantssektorivälised äriühingud), tagatud kinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0140	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0150	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0160	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0170	**Ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele, tagatud kinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0180	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0190	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0200	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				

		Viited BADile siserüikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
				Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Kinnisvaraga tagatud laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319*				
0020	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0030	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0040	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0050	**Laenud ja ettemaksed VKEdele (finantssektorivälised äriühingud), tagatud ärikinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0060	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0070	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0080	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0090	**Laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele, tagatud ärikinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0100	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				

		Viited BADile siserüikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
				Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0110	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0120	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0130	**Ärikinnisvaralaenud VKEdele (finantssektorivälised äriühingud), tagatud kinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0140	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0150	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0160	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0170	**Ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele, tagatud kinnisvaraga**	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42 (e), 44(a), 2. osa punktid 86(a), 87, 239ix, 319; VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0180	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 60 % ja väiksem kui 80 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0190	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 80 % ja väiksem kui 100 % või sellega võrdne	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				
0200	millest: laenud, mille laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhtarv on suurem kui 100 %	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*	*V lisa 2. osa punktid 239x, 325*				

23.4. **Laenud ja ettemaksed: lisateave varade väärtuse akumuleeritud languse ning krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste ja eraldiste kohta**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused** *(V lisa 2. osa punktid 69–71)*				
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
		V lisa 1. osa punkt 32		*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
		V lisa 1. osa punkt 32		*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*					
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0080	**Laenud ja ettemaksed soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*					
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused (*V lisa 2. osa punktid 69–71*)				
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0150	**Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiita**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*					
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0170	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0180	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0190	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0200	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused** *(V lisa 2. osa punktid 69–71)*			
						Viivises	
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0080	**Laenud ja ettemaksed soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*				
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused (*V lisa 2. osa punktid 69–71*)			
				Viivises			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
		V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*		
		0060	0070	0080	0090		
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0150	**Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiita**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*				
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0180	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0190	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0200	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused** *(V lisa 2. osa punktid 69–71)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0080	**Laenud ja ettemaksed soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*				
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused** *(V lisa 2. osa punktid 69–71)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0150	**Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiita**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*				
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0180	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0190	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0200	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused** *(V lisa 2. osa punktid 69–71)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
				Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		0140	0150	0160	0170		
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0080	**Laenud ja ettemaksed soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 233(a), 319*				
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				

		Viited BADile siserühkliku GAAPi põhjal	*Viited siserühkliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused** *(V lisa 2. osa punktid 69–71)*			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
				Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0150	**Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiita**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punktid 319, 323*				
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0180	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0190	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0200	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

23.5. **Laenud ja ettemaksed: saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** V lisa 2. osa punktid 171–172, 174				
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud finantsgarantiid**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*					
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0080	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*					
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta V lisa 2. osa punktid 171–172, 174				
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0150	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud kinnisvaratagatis**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*					
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0220	**Memokirje: laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis – piiristamata summad**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*					
0230	millest: kinnisvaratagatis	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** V lisa 2. osa punktid 171–172, 174			
					Viivises		
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud finantsgarantiid**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0080	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*				
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta V lisa 2. osa punktid 171–172, 174			
					Viivises		
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0150	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud kinnisvaratagatis**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*				
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0220	**Memokirje: laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis – piiristamata summad**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*				
0230	millest: kinnisvaratagatis	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siserükliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta V lisa 2. osa punktid 171–172, 174			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud finantsgarantiid**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0080	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*				
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** V lisa 2. osa punktid 171–172, 174			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		
		0100	0110	0120	0130		
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0150	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud kinnisvaratagatis**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*				
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0220	**Memokirje: laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis – piiristamata summad**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*				
0230	millest: kinnisvaratagatis	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** V lisa 2. osa punktid 171–172, 174			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
				Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud finantsgarantiid**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0080	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*				
0090	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0100	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0110	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** V lisa 2. osa punktid 171–172, 174			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
				Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0140	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0150	**Laenudelt ja ettemaksetelt saadud kinnisvaratagatis**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326*				
0160	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0180	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0190	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0200	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0210	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0220	**Memokirje: laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis – piiristamata summad**	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*				
0230	millest: kinnisvaratagatis	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*	*V lisa 2. osa punktid 319, 326, 327*				

23.6. **Laenud ja ettemaksed: akumuleeritud osalised mahakandmised**

		Viited BADile siserüikliku GAAPi põhjal	*Viited siserüikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Akumuleeritud osalised mahakandmised** (V lisa 2. osa punktid 72, 74)				
						Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva ≤ 90 päeva	millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				V lisa 1. osa punkt 32	*V lisa 2. osa punktid 256, 259-263*	*V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*					
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*					
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Akumuleeritud osalised mahakandmised** (V lisa 2. osa punktid 72, 74)			
				Viivises			
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				V lisa 2. osa punktid 213–216, 226-232	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Akumuleeritud osalised mahakandmised** (V lisa 2. osa punktid 72, 74)			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 180 päeva ≤ 1 aasta
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236, 256, 259–262*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Akumuleeritud osalised mahakandmised** (V lisa 2. osa punktid 72, 74)			
				Viivises			
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva			
				Tasumise tähtaega ületatud > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
		V lisa 2. osa punktid 222, 235–236		*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a), 2. osa punkt 319*				
0020	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0030	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud – VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*V lisa 1. osa punkt 42(e), VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0050	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0060	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				

24. **Laenud ja ettemaksed: vood, mis tulenevad viivisnõuetest, väärtuse langusest ja mahakandmistest alates viimase majandusaasta lõpust**

24.1. **Laenud ja ettemaksed: viivisnõuetest tulenev sisse- ja väljavool**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*						
				Viivisnõuded – laenud ja ettemaksed						
					millest: kodumajapidamised		**millest: finantssektorivälised äriühingud**			
						millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud		**millest: VKEd**	**millest: Ärikinnisvaralaenud**	**millest: Ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele**
				V lisa 1. osa punktid 32, 34, 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*
				V lisa 1. osa punktid 32, 34, 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Algsaldo**	*V lisa 2. osa punkt 328*	*V lisa 2. osa punkt 328*							
0020	**Sissevool**	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329*	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Sissevool, mis tuleneb ümberliigitamisest nõuetekohaselt teenindatavast, mida ei ole makseraskuste tõttu restruktureeritud	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329*	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0040	Sissevool, mis tuleneb ümberliigitamisest nõuetekohaselt teenindatavast, mis on makseraskuste tõttu restruktureeritud	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329*	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis olid varem eemaldatud viivisnõuete kategooriast ja mis on uuesti eemaldatud nõuetekohaselt teenindavate nõuete kategooriast	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*							
0060	Sissevool, mis tuleneb nõuete ostmisest	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329*	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0070	Kogunenud intressist tulenev sissevool	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329(a)*	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329(a)*							
0080	Sissevool muudel põhjustel	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329(c)*	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 329(c)*							
0090	millest: Sissevool rohkem kui üks kord	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 330(a)*	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 330(a)*							
0100	millest: Viimase 24 kuu jooksul antud nõuete sissevool	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*	*V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*							

		Viited BADile siserükliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)						
				Viivisnõuded – laenud ja ettemaksed						
					millest: kodumajapidamised		millest: finantssektorivälised äriühingud			
						millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud		millest: VKEd	millest: Ärikinnisvaralaenud	millest: Ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele
		V lisa 1. osa punktid 32, 34, 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87	V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix		
		V lisa 1. osa punktid 32, 34, 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87	V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0110	millest: Sissevool, mis tuleneb nõuetest, mis on lubatud perioodi jooksul	V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 330(b)	V lisa 2. osa punktid 239ii, 239iii, 239vi, 330(b)							
0120	**Väljavoolud**	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v, 331, 332	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v, 331, 332							
0130	Väljavool, mis tuleneb ümberliigitamisest nõuetekohaselt teenindatavaks, mida ei ole makseraskuste tõttu restruktureeritud	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(a), 331, 332	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(a), 331, 332							
0140	Väljavool, mis tuleneb ümberliigitamisest nõuetekohaselt teenindatavaks, mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(a), 331, 332	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(a), 331, 332							
0150	Väljavool, mis tuleneb laenu osalisest või täielikust tagasimaksmisest	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(b), 331, 332	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(b), 331, 332							
0160	Väljavool, mis tuleneb tagatise realiseerimistest	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(c), 331, 332	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(c), 331, 332							
0170	Tagatise realiseerimisest tulenev sisse nõutud netokogusumma	V lisa 2. osa punkt 333	V lisa 2. osa punkt 333							
0180	millest: Mahakandmised seoses tagatise realiseerimistega	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(c)	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(c)							
0190	Väljavool, mis tuleneb tagatise oma valdusse võtmisest	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(d), 331, 332	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(d), 331, 332							
0200	Tagatise oma valdusse võtmisest tulenev sisse nõutud netokogusumma	V lisa 2. osa punkt 333	V lisa 2. osa punkt 333							
0210	millest: Mahakandmised seoses tagatise oma valdusse võtmisega	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(d)	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(d)							
0220	Väljavool, mis tuleneb instrumentide müügist	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(e), 331, 332	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(e), 331, 332							

		Viited BADile siserüikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)						
				Viivisnõuded – laenud ja ettemaksed						
					millest: kodumajapidamised		millest: finantssektorivälised äriühingud			
						millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud		millest: VKEd	millest: Ärikinnisvaralaenud	millest: Ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele
				V lisa 1. osa punktid 32, 34, 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87	V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix
		V lisa 1. osa punktid 32, 34, 2. osa punktid 213–216, 223–239	V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)	V lisa 2. osa punktid 86(a), 87	V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)	VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a	VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix	V lisa 2. osa punkt 239ix		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0230	Instrumentide müügist tulenev sisse nõutud netokogusumma	V lisa 2. osa punkt 333	V lisa 2. osa punkt 333							
0240	millest: Mahakandmised seoses instrumentide müügiga	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(e)	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(e)							
0250	Väljavool, mis tuleneb riski ülekandmistest	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(f), 331, 332	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(f), 331, 332							
0260	Riski ülekandmisest tulenev sisse nõutud netokogusumma	V lisa 2. osa punkt 333	V lisa 2. osa punkt 333							
0270	millest: Mahakandmised seoses riski ülekandmistega	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(f)	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(f)							
0280	Mahakandmistest tulenev väljavool	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(g), 331, 332	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(g), 331, 332							
0290	Väljavool, mis tuleneb ümberliigitamisest müügiks hoitavaks	V lisa 2. osa punktid 239iii–239vi, 331, 332	V lisa 2. osa punktid 239iii–239vi, 331, 332							
0300	Väljavool muudel põhjustel	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(h), 331, 332	V lisa 2. osa punktid 239iii–239v(h), 331, 332							
0310	millest: Väljavool, mis tuleneb viivisnõuetest, mis muutusid viivisnõueteks perioodi jooksul	V lisa 2. osa punkt 334	V lisa 2. osa punkt 334							
0320	**Lõppsaldo**	V lisa 2. osa punkt 328	V lisa 2. osa punkt 328							

24.2. **Laenud ja ettemaksed: varade väärtuse languse voog ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Varade väärtuse akumuleeritud langus ning krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused						
					Viivisnõuded – laenud ja ettemaksed					
					millest: kodumajapidamised		millest: finantssektorivälised äriühingud			
						millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud		millest: VKEd		millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele
									millest: Ärikinnisvaralaenud	
				V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 69–71, 213–216, 223–239	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*
		V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 69–71, 213–216, 223–239	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0010	**Algsaldo**	*V lisa 2. osa punkt 335*	*V lisa 2. osa punkt 335*							
0020	**Suurenemine perioodi jooksul**	*V lisa 2. osa punkt 336*	*V lisa 2. osa punkt 336*							
0030	millest: väärtuse langus võrreldes kogunenud intressiga	*V lisa 2. osa punkt 337*	*V lisa 2. osa punkt 337*							
0040	**Vähenemine perioodi jooksul**	*V lisa 2. osa punkt 338*	*V lisa 2. osa punkt 338*							
0050	millest: Varade väärtuse akumuleeritud languse ning krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste tühistamine	*V lisa 2. osa punkt 339(a)*	*V lisa 2. osa punkt 339(a)*							
0060	millest: Allahindluste vabastamine likvideerimisprotsessi tõttu	*V lisa 2. osa punkt 339(b)*	*V lisa 2. osa punkt 339(b)*							
0070	**Lõppsaldo**	*V lisa 2. osa punkt 335*	*V lisa 2. osa punkt 335*							

24.3. **Laenud ja ettemaksed: viivisnõuete mahakandmine perioodi jooksul**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Bilansiline brutoväärtus						
				Viivisnõuded – Laenud ja ettemaksed						
					millest: kodumajapidamised		millest: finantssektorivälised äriühingud			
						millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud		millest: VKEd	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele
		V lisa 1. osa punktid 32, 34, 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*		
		V lisa 1. osa punktid 32, 34, 2. osa punktid 213–216, 223–239	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(a)*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0010	**Mahakandmised perioodi jooksul**	*V lisa 2. osa punkt 340*	*V lisa 2. osa punkt 340*							
0020	millest: võlgade kustutamine	*V lisa 2. osa punkt 340*	*V lisa 2. osa punkt 340*							

25. **Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised ning täitemenetlused**

25.1. **Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised: Sisse- ja väljavool**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Võlajäägi vähendamine**		**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**			
								Vanus: bilansis kajastamine	
								≤ 2 aasta	
				Bilansiline brutoväärtus	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 343	*V lisa 2. osa punktid 69–71, 343*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 344*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 343	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 343*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 344*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
0010	**Algsaldo**	*V lisa 2. osa punktid 341, 342*	*V lisa 2. osa punktid 341, 342*						
0020	**Väljavool, mis tuleneb tagatisest perioodi jooksul**	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*						
0030	Sissevool, mis tuleneb uutest tagatistest, mis on saadud nende valdusse võtmise teel	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*						
0040	Sissevool, mis tuleneb väärtuse positiivsetest muutustest	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*						
0050	**Väljavool, mis tuleneb tagatisest perioodi jooksul**	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*						
0060	Väljavool, mille eest saadi raha	*V lisa 2. osa punktid 347, 349*	*V lisa 2. osa punktid 347, 349*						
0070	Saadud raha pärast kulude mahaarvamist	*V lisa 2. osa punkt 347*	*V lisa 2. osa punkt 347*						
0080	Kasum/(–) kahjum oma valdusse võtmise teel omandatud tagatise müügist	*V lisa 2. osa punkt 347*	*V lisa 2. osa punkt 347*						
0090	Väljavool, millega kaasnes finantsinstrumendiga asendamisega	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*						
0100	Eraldatud rahalised vahendid	*V lisa 2. osa punkt 347*	*V lisa 2. osa punkt 347*						
0110	Väljavool, mis tuleneb väärtuse negatiivsetest muutustest	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*						
0120	**Lõppsaldo**	*V lisa 2. osa punktid 341, 342*	*V lisa 2. osa punktid 341, 342*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**					
				Vanus: bilansis kajastamine				**millest: põhivarad müügiks hoitavad**	
				> 2 aasta ≤ 5 aastat		**> 5 aasta**			
				Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus
				V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*IFRS 5.6, V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*
		V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 352*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 344*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*		
		0070	0080	0090	0100	0110	0120		
0010	**Algsaldo**	*V lisa 2. osa punktid 341, 342*	*V lisa 2. osa punktid 341, 342*						
0020	**Väljavool, mis tuleneb tagatisest perioodi jooksul**	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*						
0030	Sissevool, mis tuleneb uutest tagatistest, mis on saadud nende valdusse võtmise teel	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*						
0040	Sissevool, mis tuleneb väärtuse positiivsetest muutustest	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*	*V lisa 2. osa punktid 345, 349*						
0050	**Väljavool, mis tuleneb tagatisest perioodi jooksul**	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*						
0060	Väljavool, mille eest saadi raha	*V lisa 2. osa punktid 347, 349*	*V lisa 2. osa punktid 347, 349*						
0070	Saadud raha pärast kulude mahaarvamist	*V lisa 2. osa punkt 347*	*V lisa 2. osa punkt 347*						
0080	Kasum/(–) kahjum oma valdusse võtmise teel omandatud tagatise müügist	*V lisa 2. osa punkt 347*	*V lisa 2. osa punkt 347*						
0090	Väljavool, millega kaasnes finantsinstrumendiga asendamisega	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*						
0100	Eraldatud rahalised vahendid	*V lisa 2. osa punkt 347*	*V lisa 2. osa punkt 347*						
0110	Väljavool, mis tuleneb väärtuse negatiivsetest muutustest	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*	*V lisa 2. osa punktid 346, 349*						
0120	**Lõppsaldo**	*V lisa 2. osa punktid 341, 342*	*V lisa 2. osa punktid 341, 342*						

25.2. **Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised: saadud tagatise liik**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siserii kliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Võlajäägi vähendamine**		**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**					
									Vanus: bilansis kajastamine		
									≤ 2 aasta		
				Bilansiline brutoväärtus	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 343	*V lisa 2. osa punktid 69–71, 343*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 344*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii, 348*
		V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 343	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 343*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 344*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii, 348*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
0010	**Elamukinnisvara**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0020	millest: ehitamisel/arendamisel	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(a)*	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(a)*								
0030	**Ärikinnisvara**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0040	millest: ehitamisel/arendamisel	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(a)*	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(a)*								
0050	millest: Ärikinnisvaraäriühingutega seotud maa (v.a põllumajandusmaa)	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*								
0060	millest: Maa, millel on arendusluba	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*								
0070	millest: Maa, millel puudub arendusluba	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*								
0080	**Vallasvara**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0090	**Omakapitali- ja võlavääртpaberid**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0100	**Muu**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0110	**Kokku**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0120	**Oma valdusse võtmise teel omandatud tagatiste arv**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised							
				Vanus: bilansis kajastamine						millest: põhivarad müügiks hoitavad	
				> 2 aasta ≤ 5 aastat			> 5 aasta				
				Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus
				V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, V lisa 2. osa punktid 175, 175i*	*IFRS 5.6, V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*
		V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i, 348*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punktid 175, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii, 348*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*		
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160		
0010	**Elamukinnisvara**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0020	millest: ehitamisel/arendamisel	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(a)*	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(a)*								
0030	**Ärikinnisvara**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0040	millest: ehitamisel/arendamisel	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(a)*	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(a)*								
0050	millest: Ärikinnisvaraäriühingutega seotud maa (v.a põllumajandusmaa)	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*								
0060	millest: Maa, millel on arendusluba	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*								
0070	millest: Maa, millel puudub arendusluba	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*	*V lisa 2. osa punktid 350, 352(b)*								
0080	**Vallasvara**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0090	**Omakapitali- ja võlaväärtpaberid**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0100	**Muu**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0110	**Kokku**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								
0120	**Oma valdusse võtmise teel omandatud tagatiste arv**	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*	*V lisa 2. osa punktid 350, 351*								

25.3. **Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised, mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Võlajäägi vähendamine**		**Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised, mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks**		
				Bilansiline brutoväärtus	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 343	*V lisa 2. osa punktid 69–71, 343*	*IAS 16.6, V lisa 2. osa punktid 175, 175i*	*IAS 16.6, V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*	*IAS 16.6, V lisa 2. osa punktid 175, 175ii*
				V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 343	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 343*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175i*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*	*V lisa 2. osa punktid 175, 175ii*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kokku**	*V lisa 2. osa punktid 341, 357–358*	*V lisa 2. osa punktid 341, 357–358*					
0020	**Sissevool, mis tuleneb uuest oma valdusse võtmise teel saadud tagatisest**	*V lisa 2. osa punktid 341, 345, 357–358*	*V lisa 2. osa punktid 341, 345, 357–358*					

26. **Makseraskuste tõttu restruktureerimise juhtimine ja kvaliteet**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Laenud ja ettemaksed, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
							millest: kodumajapidamised		
					millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohaldada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohaldada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
				V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 240–245, 252–257	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42(f), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42(f), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*
		0010		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**instrumentide arv**	*V lisa 2. osa punktid 320, 355, 356*	*V lisa 2. osa punktid 320, 355, 356*						
0020	**Instrumentide bilansiline brutoväärtus** järgmiste makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete liikide puhul:	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 355, 357, 359*	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 355, 357, 359*						
0030	Tähtajapikendus / maksete moratoorium	*V lisa 2. osa punkt 358(a)*	*V lisa 2. osa punkt 358(a)*						
0040	Intressimäära vähendamine	*V lisa 2. osa punkt 358(b)*	*V lisa 2. osa punkt 358(b)*						
0050	Lõpptähtaja/tähtaja pikendamine	*V lisa 2. osa punkt 358(c)*	*V lisa 2. osa punkt 358(c)*						
0060	Ajatatud maksed	*V lisa 2. osa punkt 358(d)*	*V lisa 2. osa punkt 358(d)*						
0070	võlgade kustutamine	*V lisa 2. osa punkt 358(e)*	*V lisa 2. osa punkt 358(e)*						
0080	Võlakohustuste ja vara vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 358(f)*	*V lisa 2. osa punkt 358(f)*						
0090	Muud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed	*V lisa 2. osa punkt 358(g)*	*V lisa 2. osa punkt 358(g)*						
	Selliste instrumentide bilansiline brutoväärtus, mille suhtes kohaldati eri aegadel makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid mitmel ajahetkel	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 355*	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 355*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Laenud ja ettemaksed, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**					
					millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	**millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohaldada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**	**millest: kodumajapidamised**	**millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded**	**millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohaldada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**
				V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 240–245, 252–257	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42(f), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*
				V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 240–245, 252–257	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*	*V lisa 1. osa punktid 32, 42(f), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0100	Laenud ja ettemaksed, mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud kaks korda	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(i)*	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(i)*						
0110	Laenud ja ettemaksed, mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud rohkem kui kaks korda	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(i)*	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(i)*						
0120	Laenud ja ettemaksed, mille suhtes rakendati lisaks juba olemasolevatele makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmetele täiendavaid makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(ii)*	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(ii)*						
0130	**Nende viivises olevate makseraskuste tõttu restruktureeritud laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mis ei vastanud viivisest väljumise kriteeriumidele**	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 232, 355, 360(b)*	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 232, 355, 360(b)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Laenud ja ettemaksed, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**		
				millest: finantssektorivälised äriühingud		
					millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	**millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohaldada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**
				V lisa 1. osa punktid 32, 42(e), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*
				V lisa 1. osa punktid 32, 42(e), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*
				0070	0080	0090
0010	**instrumentide arv**	*V lisa 2. osa punktid 320, 355, 356*	*V lisa 2. osa punktid 320, 355, 356*			
0020	**Instrumentide bilansiline brutoväärtus** järgmiste makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete liikide puhul:	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 355, 357, 359*	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 355, 357, 359*			
0030	Tähtajapikendus / maksete moratoorium	*V lisa 2. osa punkt 358(a)*	*V lisa 2. osa punkt 358(a)*			
0040	Intressimäära vähendamine	*V lisa 2. osa punkt 358(b)*	*V lisa 2. osa punkt 358(b)*			
0050	Lõpptähtaja/tähtaja pikendamine	*V lisa 2. osa punkt 358(c)*	*V lisa 2. osa punkt 358(c)*			
0060	Ajatatud maksed	*V lisa 2. osa punkt 358(d)*	*V lisa 2. osa punkt 358(d)*			
0070	võlgade kustutamine	*V lisa 2. osa punkt 358(e)*	*V lisa 2. osa punkt 358(e)*			
0080	Võlakohustuste ja vara vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 358(f)*	*V lisa 2. osa punkt 358(f)*			
0090	Muud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed	*V lisa 2. osa punkt 358(g)*	*V lisa 2. osa punkt 358(g)*			
	Selliste instrumentide bilansiline brutoväärtus, mille suhtes kohaldati eri aegadel makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid mitmel ajahetkel	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 355*	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punkt 355*			
0100	Laenud ja ettemaksed, mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud kaks korda	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(i)*	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(i)*			

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Laenud ja ettemaksed, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**		
				millest: finantssektorivälised äriühingud		
					millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	**millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohaldada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**
				V lisa 1. osa punktid 32, 42(e), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*
				V lisa 1. osa punktid 32, 42(e), 44(a), 2. osa punktid 240–245, 252–257	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*V lisa 2. osa punkt 361*
				0070	0080	0090
0110	Laenud ja ettemaksed, mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud rohkem kui kaks korda	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(i)*	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(i)*			
0120	Laenud ja ettemaksed, mille suhtes rakendati lisaks juba olemasolevatele makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmetele täiendavaid makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(ii)*	*V lisa 2. osa punkt 360(a)(ii)*			
0130	**Nende viivises olevate makseraskuste tõttu restruktureeritud laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mis ei vastanud viivisest väljumise kriteeriumidele**	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 232, 355, 360(b)*	*V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 232, 355, 360(b)*			

30. **Bilansivälised tegevused: Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes**

30.1. **Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansis kajastatud finantsvarade bilansiline väärtus**	**millest: kasutatud likviidsustoetus**	**Kasutatud likviidsustoetuse õiglane väärtus**	**Bilansis kajastatud finantskohustuste bilansiline väärtus**	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansivälise riskipositsioonide nimiväärtus**	**millest: võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus**	**Aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul käesoleval perioodil tekkinud kahjum**
				IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); V lisa 2. osa punkt 286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); V lisa 2. osa punkt 287*
				010	020	030	040	050	060	080
010	**Kokku**									

30.2. **Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa**

	Tegevuste laadi alusel	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**		
				Väärtpaberistamise eriotstarbelised ettevõtjad	**Varade valitsemine**	**Muud tegevused**
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 66	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	
			IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatavad finantsvarad**		*IFRS 12.29(a), (b)*			
021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–239*	*V lisa 2. osa punktid 213-239*			
030	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 2. osa punkt 272*	*IFRS 9 Lisa A; V lisa 2. osa punkt 272*			
040	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*	*IAS 32.11*			
050	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*			
060	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*			
070	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatav omakapital ja finantskohustused**		*IFRS 12.29(a), (b)*			
080	Emiteeritud omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*			
090	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 24(a), 25 ja 26, 2. osa punkt 272*	*IFRS 9 Lisa A; V lisa 2. osa punkt 272*			
100	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
110	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*			
				Nimiväärtus		
120	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansivälised riskipositsioonid**	*CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 112, 113–115 ja 118*	*IFRS 12.B26(e) CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 102–105, 113–115, 118*			
131	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*	*V lisa 2. osa punkt 117*			

31. **Seotud osapooled**

31.1. **Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Laekumata ja tasumata saldod**				
				Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(d),(e); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
		Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p		*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p; V lisa 2. osa punkt 289*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p; V lisa 2. osa punkt 289*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p*
		V lisa 2. osa punktid 288–291	*V lisa 2. osa punktid 288–291*	010	020	030	040	050
010	**Valitud finantsvarad**		*IAS 24.18(b)*					
020	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*	*IAS 32.11*					
030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*					
040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*					
050	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–239*	*V lisa 2. osa punktid 213–239*					
060	**Valitud finantskohustused**		*IAS 24.18(b)*					
070	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*					
080	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Laekumata ja tasumata saldod**				
				Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(d),(e); V lisa 2. osa punkt 289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p; V lisa 2. osa punkt 289*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p; V lisa 2. osa punkt 289*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 17 lõike 1 punkt p*
		V lisa 2. osa punktid 288–291	*V lisa 2. osa punktid 288–291*	010	020	030	040	050
090	**Võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste nimiväärtus**	*CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 112, 113–115 ja 118*	*IAS 24.18(b); CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 102–105, 113–115, 118*					
100	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*	*IAS 24.18(b); V lisa 2. osa punkt 117*					
110	**Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees**	*V lisa 2. osa punktid 102-103, 113–115 ja 290*	*IAS 24.18(b); V lisa 2. osa punkt 290*					
120	**Tuletisinstrumentide tinglik väärtus**	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*					
131	**Varade väärtuse akumuleeritud langus ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**	*V lisa 2. osa punktid 69–71, 291*	*IAS 24.1(c); V lisa 2. osa punktid 69–71, 291*					
132	**Bilansiväliste viivisnõuete eraldised**	*V lisa 2. osa punktid 11, 106, 291*	*V lisa 2. osa punktid 11, 106, 291*					

31.2. **Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Käesolev periood				
				Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	**Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused**	**Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad**	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud**	**Muud seotud osapooled**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
		V lisa 2. osa punktid 288–289, 292–293	*V lisa 2. osa punktid 288–289, 292–293*	010	020	030	040	050
010	**Intressitulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 31*					
020	**Intressikulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2 V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*					
030	**Dividenditulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3 V lisa 2. osa punkt 40*	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 40*					
040	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
050	**Teenus- ja vahendustasude kulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
060	**Kasum või (–) kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*IAS 24.18(a)*					
070	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*V lisa 2. osa punkt 292*	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 292*					
080	**Viivisnõuete väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*V lisa 2. osa punkt 293*	*IAS 24.18(d); V lisa 2. osa punkt 293*					
090	**Viivisnõuete eraldised või (–) eraldiste tühistamine**	*V lisa 2. osa punktid 50, 293*	*V lisa 2. osa punktid 50, 293*					

40. **Konsolideerimisgrupi struktuur**

40.1. **Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa**

LEI kood	Üksuse kood	Üksuse nimi	Sissearvamise kuupäev	Investeerimisobjektiks oleva üksuse aktsia- või osakapital	Investeerimisobjektiks oleva üksuse omakapital	Investeerimisobjektiks oleva üksuse koguvarad	Investeerimisobjektiks oleva üksuse kasum või (–) kahjum	Investeerimisobjektiks oleva üksuse asukohariik	Investeerimisobjektiks oleva üksuse sektor
V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(a)	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(b)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(c)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(d)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(e)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(f)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(g)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(h)*
V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(a)	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(b)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(c)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(d)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(e)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(f)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(f)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(f)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(q)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(h)*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

NACE kood	Akumuleeritud osalus omakapitalis [%]	Hääleõigus [%]	Konsolideerimisgrupi struktuur [suhe]	Arvestuslik käsitlus [raamatupidamisgrupp]	Arvestuslik käsitlus [kapitalinõuete määruse grupp]	Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus	Investeerimisobjektiks oleva üksusega seotud firmaväärtus	Nende investeeringute õiglane väärtus, mille puhul on avaldatud hinnanoteeringud
V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(i)	*IFRS 12.21(a)(iv); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(k)*	*IFRS 12.10(a)(i); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(l)*	*IFRS 12.21(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(m)*	*CRRi artikkel 18; V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(n)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(0)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(p)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(q)*	*IFRS 12.21(b)(iii); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(r)*
V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(i)	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(j)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(k)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(l)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(m)*	*CRRi artikli 423 punkt b; V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(n)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(0)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(p)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(q)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(r)*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa**

Väärtpaberi kood	**Üksuse kood**	**Valdusettevõtja LEI kood**	**Valdusettevõtja kood**	**Valdusettevõtja nimi**	**Akumuleeritud osalus omakapitalis (%)**	**Bilansiline väärtus**	**Soetusmaksumus**
V lisa 2. osa punkt 297(a)	*V lisa 2. osa punktid 296(b), 297(c)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*		*V lisa 2. osa punktid 296(j), 297(c)*	*V lisa 2. osa punktid 296(o), 297(c)*	*V lisa 2. osa punktid 296(p), 297(c)*
V lisa 2. osa punkt 297(a)	*V lisa 2. osa punktid 296(b), 297(c)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*		*V lisa 2. osa punktid 296(j), 297(c)*	*V lisa 2. osa punktid 296(o), 297(c)*	*V lisa 2. osa punktid 296(p), 297(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Õiglane väärtus**

41.1. **Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendid**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *V lisa 2. osa punkt 298*	***Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*** *V lisa 2. osa punkt 298*	**Õiglane väärtus** *IFRS 7.25–26*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					1. tase *IFRS 13.76*	**2. tase** *IFRS 13.81*	**3. tase** *IFRS 13.86*
				010	020	030	040
	VARAD						
015	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
016	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*				
017	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*				
021	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 35; raamatupidamisdirektiivi artikli 6 lõike 1 punkt i ja artikli 8 lõige 2; V lisa 1. osa punktid 18 ja 19*					
022	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
023	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
024	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
031	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikkel 37; raamatupidamisdirektiivi artikli 12 lõige 7; V lisa 1. osa punkt 20*					
032	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
033	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
034	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *V lisa 2. osa punkt 298*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile* *V lisa 2. osa punkt 298*	**Õiglane väärtus** *IFRS 7.25–26*	**Õiglase väärtuse hierarhia** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					1. tase *IFRS 13.76*	**2. tase** *IFRS 13.81*	**3. tase** *IFRS 13.86*
				010	020	030	040
	KOHUSTUSED						
070	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
080	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*				
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*				
100	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*				
101	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*					
102	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*					
103	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*					
104	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*					

41.2. **Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*			
				Arvestuse mittevastavus	**Õiglase väärtuse alusel valitsetavad**	**Hübriidlepingud**	**Krediidiriski maandamine**
				IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; V lisa 2. osa punkt 300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); V lisa 2. osa punkt 301*
				010	020	030	040
	VARAD						
010	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*				
040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*				
	KOHUSTUSED						
050	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
060	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*				
070	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*				
080	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*				

42. **Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile *V lisa 2. osa punkt 302*	**Bilansiline väärtus**	millest: kasutamisõiguse esemeks olevad varad *IFRS 16.47(a), 53(j), V lisa 2. osa punkt 303i*
			010	020
010	**Materiaalsed põhivarad**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
020	Ümberhindluse mudel	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
030	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
040	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
050	Õiglase väärtuse mudel	*IAS 40.33–55, 76*		
060	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 40.56, 79(c)*		
070	**Muu immateriaalne vara**	*IAS 38.8, 118, 122 ; V lisa 2. osa punkt 303*		
080	Ümberhindluse mudel	*IAS 38.75–87, 124(a)(ii)*		
090	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 38.74*		

43. **Eraldised**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27 ja 28*						
				Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	**Muud pikaajalised hüvitised töötajatele**	**Restruktureerimine**	**Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused**	**Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid siseriikliku GAAPi kohaselt**	**Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad võetud siduvad kohustused ja antud garantiid ning IFRS 4 kohaselt mõõdetud antud garantiid**	**Muud eraldised**
				IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 10*	*IAS 37.70–83*	*IAS 37.14*		*IAS 37; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 304–305*	*IAS 37.14*
				V lisa 2. osa punkt 9	*V lisa 2. osa punkt 10*			*BADi artiklid 24–25, 33(1)*		
				010	020	030	040	050	055	060
010	**Algsaldo [bilansiline väärtus perioodi alguses]**		*IAS 37.84(a)*							
020	Lisandumine, sealhulgas olemasolevate eraldiste suurendamine		*IAS 37.84(b)*							
030	(–) Kasutatud summad		*IAS 37.84(c)*							
040	(–) Perioodi jooksul tühistatud kasutamata summad		*IAS 37.84(d)*							
050	Diskonteeritud summa kasv [aja möödumine] ja diskontomäära mis tahes muutuse mõju		*IAS 37.84(e)*							
060	Muud muutused									
070	**Lõppsaldo [bilansiline väärtus perioodi lõpus]**		*IAS 37.84(a)*							

44. **Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele**

44.1. **Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Summa**
			V lisa 2. osa punktid 306–307
			010
010	**Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varade õiglane väärtus**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
020	millest: krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud finantsinstrumendid	*IAS 19.143*	
030	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 19.142(b)*	
040	Võlainstrumendid	*IAS 19.142(c)*	
050	Kinnisvara	*IAS 19.142(d)*	
060	Muud kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varad		
070	**Kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste nüüdisväärtus**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
080	**Vara ülemmäära mõju**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
090	**Kindlaksmääratud hüvitiste netovara [bilansiline väärtus]**	*IAS 19.63; V lisa 2. osa punkt 308*	
100	**Eraldised pensionide ja muude töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste jaoks [bilansiline väärtus]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9*	
110	**varana kajastatud mis tahes hüvitise saamise õiguse õiglane väärtus**	*IAS 19.140(b)*	

44.2. **Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused**
			V lisa 2. osa punktid 306, 309
			010
010	**Algsaldo [nüüdisväärtus]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
020	Jooksva tööalase teenistuse kulutus	*IAS 19.141(a)*	
030	Intressikulu	*IAS 19.141(b)*	
040	Tehtud sissemaksed	*IAS 19.141(f)*	
050	Aktuaarsed (–) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad demograafiliste eelduste muutustest	*IAS 19.141(c)(ii)*	
060	Aktuaarsed (–) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad finantseelduste muutustest	*IAS 19.141(c)(iii)*	
070	Valuutakursside tõus või (–) langus	*IAS 19.141(e)*	
080	Makstud hüvitised	*IAS 19.141(g)*	
090	Möödunud tööalase teenistuse kulutus, sealhulgas kasumid ja kahjumid arveldustelt	*IAS 19.141(d)*	
100	Äriühendustest ja äritegevuste müümisest tulenev suurenemine või (–) vähenemine	*IAS 19.141(h)*	
110	Muud suurenemised või (–) vähenemised		
120	**Lõppsaldo [nüüdisväärtus]**	*IAS 19.140(a)(ii); V lisa 2. osa punkt 310*	

44.3. **Personalikulud hüvitiste liikide kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				010
010	**Pension ja sarnased kulud**	*V lisa 2. osa punkt 311(a)*	*V lisa 2. osa punkt 311(a)*	
020	**Aktsiapõhised maksed**	*V lisa 2. osa punkt 311(b)*	*IFRS 2,44; V lisa 2. osa punkt 311(b)*	
030	**Palk**	*V lisa 2. osa punkt 311(c)*	*V lisa 2. osa punkt 311(c)*	
040	**Sotsiaalmaksed**	*V lisa 2. osa punkt 311(d)*	*V lisa 2. osa punkt 311(d)*	
050	**Ülesütlemise hüvitised**	*V lisa 2. osa punkt 311(e)*	*IAS 19.8, V lisa 2. osa punkt 311(e)*	
060	**Muud personalikulud**	*V lisa 2. osa punkt 311(f)*	*V lisa 2. osa punkt 311(f)*	
070	**PERSONALIKULUD**			

44.4. **Personalikulud töötasu ja töötajate kategooriate kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	Käesolev periood			
				Töötajad kokku	millest: Kindlaksmääratud töötajad	millest: Juhtorgan (juhtimisfunktsiooni täitja) ja kõrgem juhtkond	millest: Juhtorgan (järelevalvefunktsiooni täitja)
					V lisa 2. osa punkt 311i (a)	*V lisa 2. osa punkt 311i*	*V lisa 2. osa punkt 311i (b)*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Põhitasu**	*V lisa 2. osa punkt 311i (a)*	*V lisa 2. osa punkt 311i (a)*				
0020	**Muutuvtasu**	*V lisa 2. osa punkt 311i (a)*	*V lisa 2. osa punkt 311i (a)*				
0030	**Personalikulud, v.a töötasud**						
0040	**PERSONALIKULUD**						
0050	**TÖÖTAJATE ARV**	*V lisa 2. osa punkt 311ii*	*V lisa 2. osa punkt 311ii*				

45. **Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus**

45.1. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum arvestusportfellide kaupa**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused**
					V lisa 2. osa punkt 312
				010	020
010	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
020	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
030	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2. **Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 313
				010
010	**Materiaalsed põhivarad**		*IAS 16.68, 71*	
020	**Kinnisvarainvesteeringud**		*IAS 40,69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
030	**Immateriaalsed varad**		*IAS 38.113–115A; IAS 1.34(a)*	
040	**Muud varad**		*IAS 1.34(a)*	
050	**KASUMID VÕI (–) KAHJUMID, MIS TULENEVAD MITTEFINANTSVARA KAJASTAMISE LÕPETAMISEST**		*IAS 1.34*	

45.3. **Muud tegevustulud ja -kulud**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Tulud**	**Kulud**
				010	020
010	**Õiglase väärtuse mudeli abil mõõdetud materiaalse vara õiglase väärtuse muutused**	*V lisa 2. osa punkt 314*	*IAS 40.76(d); V lisa 2. osa punkt 314*		
020	**Kinnisvarainvesteeringud**	*V lisa 2. osa punkt 314*	*IAS 40.75(f); V lisa 2. osa punkt 314*		
030	**Muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent**	*V lisa 2. osa punkt 315*	*IFRS 16.81, 82; V lisa 2. osa punkt 315*		
040	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 316*	*V lisa 2. osa punkt 316*		
050	**MUUD TEGEVUSTULUD JA -KULUD**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		

46. **Omakapitali muutuste aruanne**

	Omakapitali muutuste allikad	Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Kapital	Ülekurss	Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid	Õiglase väärtuse reservid
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 18–19*	*IAS 1,106; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.106*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*IFRS 1.30 D5–D8*	
				BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22	*BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	*V lisa 2. osa punkt 20*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*	*BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*		*BADi artikkel 4, passiva punkt 12*
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**										
020	Vigade korrigeerimiste mõju		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*								
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju		*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*								
040	**Algsaldo [käesolev periood]**										
050	Lihtaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*								
060	Eelisaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*								
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*								
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine		*IAS 1.106(d)(iii)*								
090	Võla konverteerimine omakapitaliks		*IAS 1.106(d)(iii)*								
100	Kapitali vähendamine		*IAS 1.106(d)(iii)*								
110	Dividendid		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*								
120	Omaaktsiate ostmine		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*								

	Omakapitali muutuste allikad	Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Kapital	Ülekurss	Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid	Õiglase väärtuse reservid
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 18–19*	*IAS 1,106; V lisa 2. osa punkt 20*	*IAS 1.106*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*IFRS 1.30 D5–D8*	
				BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22	*BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	*V lisa 2. osa punkt 20*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6*	*BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*		*BADi artikkel 4, passiva punkt 12*
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Omaaktsiate müük või tühistamine		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*								
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse		*IAS 1.106(d)(iii)*								
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali		*IAS 1.106(d)(iii)*								
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel		*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*								
170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest		*IAS 1.106(d)(iii)*								
180	Aktsiapõhised maksed		*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*								
190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised		*IAS 1.106(d)*								
200	Aasta koondkasum kokku		*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*								
210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**										

	Omakapitali muutuste allikad	Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Muud reservid	Esimese konsolideerimise vahe	(–) Omaaktsiad	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum	(–) Vahedividendid	Vähemusosalused		Kokku
									Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1,106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.106(a)*	*IAS 1,106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt c	*Raamatupidamisdirektiivi III lisa „Aktiva (vara)" rubriik D.III.2; BADi artikkel 4, aktiva punkt 12; V lisa 2. osa punkt 30*	*BADi artikkel 4, passiva punkt 14*	*CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**										
020	Vigade korrigeerimiste mõju		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*								
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju		*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*								
040	**Algsaldo [käesolev periood]**										
050	Lihtaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*								
060	Eelisaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*								
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*								
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine		*IAS 1.106(d)(iii)*								
090	Võla konverteerimine omakapitaliks		*IAS 1.106(d)(iii)*								
100	Kapitali vähendamine		*IAS 1.106(d)(iii)*								
110	Dividendid		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*								
120	Omaaktsiate ostmine		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*								

	Omakapitali muutuste allikad	Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Muud reservid	Esimese konsolideerimise vahe	(–) Omaaktsiad	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum	(–) Vahedividendid	Vähemusosalused		Kokku
									Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
				IAS 1.106, 54(c)		IAS 1,106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30	IAS 1.106(a)	IAS 1,106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a)	IAS 1.54(q), 106(a)	IAS 1.9(c), IG6
					Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt c	Raamatupidamisdirektiivi III lisa „Aktiva (vara)" rubriik D.III.2; BADi artikkel 4, aktiva punkt 12; V lisa 2. osa punkt 30	BADi artikkel 4, passiva punkt 14	CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b	Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4	Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4	
				080	085	090	100	110	120	130	140
130	Omaaktsiate müük või tühistamine		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*								
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse		*IAS 1.106(d)(iii)*								
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali		*IAS 1.106(d)(iii)*								
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel		*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*								
170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest		*IAS 1.106(d)(iii)*								
180	Aktsiapõhised maksed		*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*								
190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised		*IAS 1.106(d)*								
200	Aasta koondkasum kokku		*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*								
210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**										

47. **Laenud ja ettemaksed: Keskmine kestus ja sissenõudmisperiood**

		Viited	KOKKU	millest: kodumajapidamised		millest: finantssektorivälised äriühingud			
					millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud		millest: VKEd	millest: Ärikinnisvaralaenud	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele
			V lisa 1. osa punkt 42(f)	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKE soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a, V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*
		0010	0020	0030		0040	0050	0060	0070
0010	**Viivislaenud ja ettemaksed: Kaalutud keskmine maksetähtpäevast möödunud aeg (aastates)**	*V lisa 2. osa punktid 362, 363*							
0020	**Perioodi jooksul lõpule viidud kohtumenetlustest tulenev sisse nõutud netokogusumma**	*V lisa 2. osa punktid 362, 364(a)*							
0030	**Perioodi jooksul lõpule viidud kohtumenetlustest tulenev bilansilise brutomaksumuse vähenemine**	*V lisa 2. osa punktid 362, 364(b)*							
0040	**Perioodi jooksul lõpule viidud kohtumenetluste keskmine kestus (aastates)**	*V lisa 2. osa punktid 362, 364(c)*							“

V LISA

„V LISA

FINANTSTEABE ARUANDLUS

Sisukord

ÜLDISED JUHISED 830

1. Viited 830
2. Põhimõtted 831
3. Konsolideerimine 832
4. Finantsinstrumentide arvestusportfellid 833
4.1. Finantsvarad 833
4.2. Finantskohustused 834
5. Finantsinstrumendid 834
5.1. Finantsvarad 835
5.2. Bilansiline brutoväärtus 835
5.3. Finantskohustused 836
6. Vastaspoolte liigitus 836

VORMIDE TÄITMISE JUHISED 837

1. Bilanss 837
1.1. Varad (1.1) 837
1.2. Kohustused (1.2) 838
1.3. Omakapital (1.3) 839
2. Kasumiaruanne (2) 840
3. Koondkasumiaruanne (3) 843
4. Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa (4) 844
5. Selliste laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa, mida ei kasutata kauplemisel (5) 846
6. Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei kasutata kauplemisel (6) 847
7. Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust (7) 848
8. Finantskohustuste jaotus (8) 848
9. Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused (9) 849
10. Tuletisinstrumendid ja riskimaandamise arvestus (10 ja 11) 851
10.1. Tuletisinstrumentide liigitus riski liigi alusel 852
10.2. Tuletisinstrumentide puhul kajastatavad summad 853
10.3. „Majanduslikuks riskimaanduseks” liigitatud tuletisinstrumendid 854
10.4. Tuletisinstrumentide jaotus vastaspoole sektorite kaupa 854
10.5. Riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt (11.2) 855
10.6. Kajastatav väärtus riskimaandamisinstrumentide puhul, mis ei ole tuletisinstrumendid (11.3 ja 11.3.1) 855
10.7. Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid (11.4) 855

11. Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes (12) 856

11.1. Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt (12.0) 856

11.2. Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes IFRSi kohaselt (12.1) 856

11.3. Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas) (12.2) 858

12. Saadud tagatised ja garantiid (13) 858

12.1. Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad) (13.1) 858

12.2. Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse (aruandekuupäeva seisuga valduses olevad) (13.2.1) 859

12.3. Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse (13.3.1) 859

13. Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid (14) 859

14. Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused (15) 860

15. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus (16) 860

15.1. Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes (16.1) 860

15.2. Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (16.2) 861

15.3. Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, instrumentide kaupa (16.3) 862

15.4. Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, riskide kaupa (16.4) 862

15.5. Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa (16.4.1) 862

15.6. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide kaupa (16.5) 863

15.7. Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid (16.6) 863

15.8. Mittefinantsvarade väärtuse langus (16.7) 863

15.9. Muud halduskulud (16.8) 863

16. Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine (17) 864

17. Viivisnõuded (18) 864

17.1. Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta (18.0) 864

17.2. Viivisnõuetest tulenev sisse- ja väljavool – laenud ja ettemaksed vastaspoole sektorite kaupa (18.1) 868

17.3. Ärikinnisvaralaenud ja lisateave kinnisvaraga tagatud laenude kohta (18.2) 869

18. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded (19) 870

19. Geograafiline jaotus (20) 873

19.1. Geograafiline jaotus tegevuse asukoha alusel (20.1–20.3) 873

19.2. Geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel (20.4–20.7) 873

20. Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad (21) 874

21. Varade valitsemine, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid (22) 874

21.1. Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste kaupa (22.1) 874

21.2. Osutatud teenustega seotud varad (22.2) 876

22. Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes (30) 877

23. Seotud osapooled (31) ... 877
23.1. Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad (31.1) ... 877
23.2. Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega (31.2) ... 877
24. Konsolideerimisgrupi struktuur (40) ... 878
24.1. Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa (40.1) ... 878
24.2. Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa (40.2) ... 879
25. Õiglane väärtus (41) ... 879
25.1. Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid (41.1) ... 879
25.2. Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine (41.2) ... 879
26. Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel (42) ... 880
27. Eraldised (43) ... 880
28. Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele (44) ... 880
28.1. Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid (44.1) ... 880
28.2. Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes (44.2) ... 880
28.3. Personalikulud hüvitiste liikide kaupa (44.3) ... 880
28.4. Personalikulud töötasu ja töötajate kategooriate kaupa (44.4) ... 881
29. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus (45) ... 881
29.1. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum arvestusportfellide kaupa (45.1) ... 881
29.2. Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest (45.2) ... 881
29.3. Muud tegevustulud ja -kulud (45.3) ... 881
30. Omakapitali muutuste aruanne (46) ... 882
31. LAENUD JA ETTEMAKSED: LISATEAVE (23) ... 882
32. LAENUD JA ETTEMAKSED: VOOD, MIS TULENEVAD VIIVISNÕUETEST, VÄÄRTUSE LANGUSEST JA MAHAKANDMISTEST ALATES VIIMASE MAJANDUSAASTA LÕPUST (24) ... 883
32.1. Laenud ja ettemaksed: viivisnõuetest tulenev sissevool ja väljavool (24.1) ... 883
32.2. Laenud ja ettemaksed: varade väärtuse languse ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste vood (24.2) ... 884
32.3. Laenud ja ettemaksed: viivisnõuete mahakandmine perioodi jooksul (24.3) ... 885
33. OMA VALDUSSE VÕTMISE TEEL SAADUD TAGATISED NING TÄITEMENETLUSED (25) ... 885
33.1. Tagatis, mis on omandatud muud kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatist oma valdusse võttes: sisse- ja väljavool (25.1) ... 885
33.2. Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised – saadud tagatise liik (25.2) ... 886
33.3. Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised, mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks (25.3) ... 887
34. MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERIMISE JUHTIMINE JA KVALITEET (26) ... 887
35. LAENUD JA ETTEMAKSED: KESKMINE KESTUS JA SISSENÕUDMISPERIOOD (47) ... 888

RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE JA VASTASPOOLE SEKTORITE MÄÄRAMINE ... 889

1. OSA

ÜLDISED JUHISED

1. VIITED

1. Käesolevas lisas on esitatud täiendavad juhised käesoleva määruse III ja IV lisas sisalduvate finantsteabe vormide (edaspidi „FINREP") täitmiseks. Käesolev lisa täiendab III ja IV lisa vormides viidetena esitatud juhiseid.

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad IFRSiga ühilduvaid siseriiklikke raamatupidamisstandardeid (edaspidi „ühilduv siseriiklik GAAP"), järgivad käesolevas lisas esitatud üldisi ja IFRSi juhiseid, kui ei ole ette nähtud teisiti. See ei tohi mõjutada ühilduva siseriikliku GAAPi nõuete vastavust BADi nõuetele. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad siseriiklike raamatupidamisstandardite nõudeid, mis ei ühildu IFRSiga või mida ei ole veel viidud kooskõlla IFRS 9 nõuetega, järgivad käesolevas lisas esitatud üldisi ja BADi juhiseid, kui ei ole ette nähtud teisiti.

3. Vormides märgitud andmepunktid täidetakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 77 määratletud kohaldatava raamatupidamistava kajastamis-, tasaarvestus- ja hindamiseeskirjadele.

4. Krediidiasutus või investeerimisühing esitab ainult vormide need osad, mis on seotud järgmisega:

   a) krediidiasutuse või investeerimisühingu kajastatavad varad, kohustused, omakapital, tulud ja kulud;

   b) bilansivälised riskipositsioonid ja tegevused, milles krediidiasutus või investeerimisühing osaleb;

   c) krediidiasutuse või investeerimisühingu teostatavad tehingud;

   d) krediidiasutuse või investeerimisühingu kohaldatavad hindamiseeskirjad, sealhulgas krediidiriski puhul tehtavate allahindluste hindamise meetodid.

5. III ja IV lisa ning käesoleva lisa kohaldamisel kasutatakse järgmisi lühendeid:

   a) „kapitalinõuete määrus" – määrus (EL) nr 575/2013;

   b) „IAS" või „IFRS" – Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1606/2002 ([1]) artiklis 2 määratletud „rahvusvahelised raamatupidamisstandardid", mille on komisjon vastu võtnud;

   c) „EKP bilansikirjete määrus" või „EKP/2013/33" – Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 1071/2013; ([2])

   d) „NACE määrus" – Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EÜ) nr 1893/2006; ([3])

   e) „NACE koodid" – NACE määruses sätestatud koodid;

   f) „BAD" – nõukogu direktiiv 86/635/EMÜ; ([4])

([1]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. juuli 2002. aasta määrus (EÜ) nr 1606/2002 rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta (EÜT L 243, 11.9.2002, lk 1).

([2]) Euroopa Keskpanga 24. septembri 2013. aasta määrus (EL) nr 1071/2013 rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (EKP/2013/33) (ELT L 297, 7.11.2013, lk 1).

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. detsembri 2006. aasta määrus (EÜ) nr 1893/2006, millega kehtestatakse majanduse tegevusalade statistiline klassifikaator NACE Revision 2 ning muudetakse nõukogu määrust (EMÜ) nr 3037/90 ja teatavaid EÜ määrusi, mis käsitlevad konkreetseid statistikavaldkondi (ELT L 393, 30.12.2006, lk 1).

([4]) Nõukogu 8. detsembri 1986. aasta direktiiv 86/635/EMÜ pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete kohta (EÜT L 372, 31.12.1986, lk 1).

g) „raamatupidamisdirektiiv" – Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/34/EL; ([5])

h) „siseriiklik GAAP" – BADi kohaselt väljatöötatud siseriiklik üldtunnustatud arvestustava;

i) „VKE" – komisjoni soovituses K(2003)1422 ([6]) määratletud mikro-, väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad;

j) „ISIN kood" – 12 tähtnumbrilisest märgist koosnev rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber, mis antakse väärtpaberitele ja mis on väärtpaberiemissiooni kordumatu tunnus;

k) „LEI kood" – üksustele antud ülemaailmne juriidilise isiku tunnus, mis on finantstehingu osapoole kordumatu tunnus;

l) „väärtuse languse etapid": IFRS 9 paragrahvis 5.5 määratletud väärtuse languse kategooriad. „1. etapp" osutab IFRS 9 paragrahvi 5.5.5 kohaselt mõõdetud väärtuse langusele. „2. etapp" osutab IFRS 9 paragrahvi 5.5.3 kohaselt mõõdetud väärtuse langusele. „3. etapp" osutab IFRS 9 lisas A määratletud krediidiriski tõttu langenud vara väärtuse langusele;

m) „Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitus kinnisvaraandmete lünkade täitmise kohta" – Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 31. oktoobri 2016. aasta soovitus kinnisvaraandmete lünkade täitmise kohta (ESRN/2016/14) ([7]).

2. PÕHIMÕTTED

6. III ja IV lisa puhul tähendab halli varjundiga andmepunkt, et asjaomane andmepunkt ei ole nõutud või selle kohta ei ole võimalik andmeid esitada. IV lisas tähendab viidete must varjund teataval real või teatavas veerus, et krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes järgivad neid viiteid kõnealusel real või kõnealuses veerus, ei pea seotud andmepunkte täitma.

7. III ja IV lisas esitatud vormid sisaldavad otseselt väljendamata valideerimiseeskirju, mis tulenevad vormide endi põhimõtetest.

8. Sulgude kasutamine vormi mis tahes kirje pealkirjas tähendab, et see kirje tuleb lõppsumma saamiseks lahutada, kuid ei tähenda, et see kirje tuleb esitada negatiivsena.

9. Negatiivsena esitatavad kirjed on kindlaks määratud koondvormides ning nende pealkirja algusesse on lisatud miinusmärk „(–)", näiteks pealkirjas „(–) Omaaktsiad".

10. III ja IV lisas esitatud finantsteabe aruandlusvormidega seotud „andmepunkti mudelis" (Data Point Model, „DPM") on igal andmepunktil (lahter) „aluskirje" (*base item*), millele lisatakse „kreedit/deebet" täiend. Sellega tagatakse, et kõik andmepunkte esitavad üksused järgivad „märgi põhimõtteid" ning see võimaldab teada igale andmepunktile vastavat „kreedit/deebet" täiendit.

11. Nende põhimõtete skeem on esitatud tabelis 1.

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/34/EL teatavat liiki ettevõtjate aruandeaasta finantsaruannete, konsolideeritud finantsaruannete ja nendega seotud aruannete kohta ja millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/43/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiivid 78/660/EMÜ ja 83/349/EMÜ (ELT L 182, 29.6.2013, lk 19).

([6]) Komisjoni 6. mai 2003. aasta soovitus mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate määratlemise kohta (K(2003) 1422) (ELT L 124, 20.5.2003, lk 36).

([7]) Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 31. oktoobri 2016. aasta soovitus kinnisvaraandmete lünkade täitmise kohta (ESRN/2016/14, ELT C 31, 31.1.2017, lk 1).

Tabel 1

Kreedit/deebet põhimõtted, positiivsed ja negatiivsed märgid

Element	Kreedit/Deebet	Saldo/Muutus	Esitatud arv
Varad	Deebet	Varade saldo	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Varade kasv	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Varade negatiivne saldo	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
		Varade vähenemine	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
Kulud		Kulude saldo	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Kulude kasv	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Kulude negatiivne saldo (sealhulgas tühistamised)	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
		Kulude vähenemine	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
Kohustused	Kreedit	Kohustuste saldo	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Kohustuste kasv	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Kohustuste negatiivne saldo	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
		Kohustuste vähenemine	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
Omakapital		Omakapitali saldo	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Omakapitali kasv	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Omakapitali negatiivne saldo	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
		Omakapitali vähenemine	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
Tulud		Tulude saldo	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Tulude kasv	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Tulude negatiivne saldo (sealhulgas tühistamised)	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)
		Tulude vähenemine	Negatiivne (vaja on miinusmärki „–”)

3. KONSOLIDEERIMINE

12. Kui käesolevas lisas ei ole sätestatud teisiti, kasutatakse FINREPi vormide täitmisel usaldatavusnõuetekohast konsolideerimist vastavalt kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki 2. jaole. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad oma tütarettevõtjate, ühisettevõtjate (IFRSi kohaselt „ühisettevõtmised”) ja sidusettevõtjate kohta andmete esitamisel samu meetodeid kui usaldatavusnõuetekohase konsolideerimise puhul:

a) krediidiasutustel ja investeerimisühingutel võib olla lubatud rakendada või nad võivad olla kohustatud rakendama kapitaliosaluse meetodit kindlustusvaldkonna ja muu kui finantsvaldkonna tütarettevõtjatesse tehtud investeeringute suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikele 5;

b) krediidiasutustel ja investeerimisühingutel võib olla lubatud kasutada finantsvaldkonna tütarettevõtjate puhul proportsionaalset konsolideerimist vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikele 2;

c) krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad olla kohustatud kasutama proportsionaalset konsolideerimist ühisettevõtjatesse tehtud investeeringute puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikele 4.

4. FINANTSINSTRUMENTIDE ARVESTUSPORTFELLID

13. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel tähendab „arvestusportfellid" hindamiseeskirjade alusel rühmitatud finantsinstrumente. Nendel rühmitamistel ei võeta arvesse tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringuid, kirjele „raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused" liigitatud nõudeid ega „müügiks hoitavaks" liigitatud finantsinstrumente, mis on kajastatud kirjetel „müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid" ja „kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse".

14. Siseriikliku GAAPi kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellel on lubatud kohaldada või kes on kohustatud kohaldama finantsinstrumentide suhtes teatavaid hindamiseeskirju vastavalt IFRSile, esitama asjaomased IFRSi arvestusportfellid, kohaldades kõnealuseid eeskirju. Kui finantsinstrumentide hindamise eeskirjad, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kohaldada või peavad kohaldama, on vastavuses IAS 39 hindamiseeskirjadega, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvestusportfellid BADi kohaselt kõigi finantsinstrumentide puhul seni, kuni nende kohaldatavad hindamiseeskirjad on vastavuses IFRS 9 hindamiseeskirjadega.

4.1. **Finantsvarad**

15. Finantsvarade puhul kasutatakse järgmisi IFRSil põhinevaid arvestusportfelle:

a) „kauplemiseks hoitavad finantsvarad";

b) „kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel";

c) „finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande";

d) „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad";

e) „amortiseeritud soetusväärtuses kajastatud finantsvarad".

16. Finantsvarade puhul kasutatakse järgmisi siseriiklikul GAAPil põhinevaid arvestusportfelle:

a) „kauplemisel kasutatavad finantsvarad";

b) „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid";

c) „omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid";

d) „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid";

e) „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid".

17. Kirje „kauplemisel kasutatavad finantsvarad" hõlmab kõiki finantsvarasid, mis liigitatakse kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kauplemisel kasutatavate finantsvarade alla. Olenemata sellest, millist mõõtmismeetodit kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi alusel kasutatakse, kajastatakse kõik tuletisinstrumendid, mille puhul on aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul positiivne saldo ja mis ei ole liigitatud vastavalt käesoleva osa punktile 22 riskimaandamise arvestuse eesmärgil hoitavateks, kauplemisel kasutatavate finantsvaradena. Seda liigitust kohaldatakse ka selliste tuletisinstrumentide suhtes, mida BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt bilansis ei kajastata või mille puhul kajastatakse bilansis ainult nende õiglase väärtuse muutused või mida kasutatakse majandusliku riskimaandusena käesoleva lisa 2. osa punkti 137 tähenduses.

18. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad finantsvarade puhul „soetusmaksumusepõhised meetodid" neid hindamiseeskirju, mille alusel võlainstrumentide väärtust mõõdetakse soetusmaksumuses, millele on liidetud kogunenud intress ja millest on lahutatud väärtuse langus.

19. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid" finantsinstrumente, mida mõõdetakse soetusmaksumusepõhisel meetodil, samuti instrumente, mida mõõdetakse kas soetusmaksumuses või turuväärtuses, olenevalt sellest, kumb on väiksem („LOCOM"), mittepidevalt („mõõdukas LOCOM"), olenemata nende tegelikust mõõtmisest aruandekuupäeva seisuga. Mõõduka LOCOMi kohaselt mõõdetud varad on varad, mille puhul LOCOMit kohaldatakse üksnes teatavate asjaolude korral. Kohaldatava raamatupidamistavaga on selliste asjaolude (nt väärtuse langus) puhul ette nähtud õiglase väärtuse pikaajaline langus võrreldes soetusmaksumusega või varahalduskavatsuse muutus.

20. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt sisaldab kirje „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid" finantsvarasid, mida ei saa liigitada muudesse arvestusportfellidesse. See arvestusportfell hõlmab muu hulgas finantsvarasid, mida mõõdetakse LOCOMi kohaselt pidevalt („range LOCOM"). Range LOCOMi kohaselt mõõdetud varad on varad, mille puhul on kohaldatavas raamatupidamistavas ette nähtud esmane ja järgnev mõõtmine LOCOMi kohaselt või esmane mõõtmine soetusmaksumuses ja järgnev mõõtmine LOCOMi kohaselt.

21. Olenemata mõõtmismeetodist kajastatakse investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse, kes ei ole täielikult või proportsionaalselt konsolideeritud regulatiivse konsolideerimise alusel, kirje „investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse" all, välja arvatud juhul, kui need on liigitatud IFRS 5 kohaselt müügiks hoitavaks.

22. „Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus" hõlmab tuletisinstrumente, mille puhul on aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul positiivne saldo ja mida hoitakse IFRSi kohaselt riskimaandamise arvestuse eesmärgil. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt liigitatakse kauplemisportfellivälised tuletisinstrumendid riskimaandamise arvestuse eesmärgil hoitavateks tuletisinstrumentideks ainult juhul, kui kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on kauplemisportfelliväliste tuletisinstrumentide jaoks olemas erilised raamatupidamiseeskirjad ning tuletisinstrumendid vähendavad muu kauplemisportfelli mittekuuluva positsiooni riski.

4.2. **Finantskohustused**

23. Finantskohustuste puhul kasutatakse järgmisi IFRSil põhinevaid arvestusportfelle:

a) „kauplemiseks hoitavad finantskohustused";

b) „finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande";

c) „amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantskohustused".

24. Finantskohustuste puhul kasutatakse järgmisi siseriiklikul GAAPil põhinevaid arvestusportfelle:

a) „kauplemisel kasutatavad finantskohustused";

b) „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid".

25. Kirje „kauplemisel kasutatavad finantskohustused" hõlmab kõiki finantskohustusi, mis liigitatakse kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kauplemisel kasutatavate finantskohustuste alla. Olenemata sellest, millist mõõtmismeetodit kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi alusel kasutatakse, kajastatakse kõik tuletisinstrumendid, mille puhul on aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul negatiivne saldo ja mis ei ole liigitatud vastavalt käesoleva osa punktile 26 riskimaandamise arvestuse eesmärgil hoitavateks, kauplemisel kasutatavate finantskohustustena. Seda liigitust kohaldatakse ka selliste tuletisinstrumentide suhtes, mida BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt bilansis ei kajastata või mille puhul kajastatakse bilansis ainult nende õiglase väärtuse muutused või mida kasutatakse majandusliku riskimaandusena käesoleva lisa 2. osa punkti 137 tähenduses.

26. „Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus" hõlmab tuletisinstrumente, mille puhul on aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul negatiivne saldo ja mida hoitakse IFRSi kohaselt riskimaandamise arvestuse eesmärgil. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt liigitatakse kauplemisportfellivälised tuletisinstrumendid riskimaandamise arvestuse eesmärgil hoitavateks tuletisinstrumentideks ainult juhul, kui kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on kauplemisportfelliväliste tuletisinstrumentide jaoks olemas erilised raamatupidamiseeskirjad ning tuletisinstrumendid vähendavad muu kauplemisportfelli mittekuuluva positsiooni riski.

5. FINANTSINSTRUMENDID

27. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel tähendab „bilansiline väärtus" (IFRSi kohaselt „bilansiline (jääk)maksumus") summat, mis kajastatakse bilansis. Finantsinstrumentide bilansiline väärtus sisaldab kogunenud intressi. Kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on tuletisinstrumentide bilansiline väärtus kas siseriikliku GAAPi kohane bilansiline väärtus, mis sisaldab laekumisi, preemiat ja eraldisi, kui see on asjakohane, või null, kui tuletisinstrumente ei kajastata bilansis.

28. Kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastamise korral kajastatakse finantsinstrumentidega seotud laekumised ja edasi lükkunud maksed, sealhulgas kogunenud intress, preemiad ja allahindlused või tehingukulud, koos instrumentidega ja mitte muude varadena või muude kohustustena.

29. Kui see on kohaldatav BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, esitatakse „õiglases väärtuses kajastatud kauplemispositsioonide väärtuskärped". Väärtuskärped vähendavad kauplemisel kasutatavate varade väärtust ja suurendavad kauplemisel kasutatavate kohustuste väärtust.

5.1. **Finantsvarad**

30. Finantsvarad jaotatakse instrumentide järgmiste liikide vahel: „sularaha", „tuletisinstrumendid", „omakapitaliinstrumendid", „võlavääpaberid" ning „laenud ja ettemaksed".

31. „Võlavääpaberid" on krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlainstrumendid, mis ei ole laenud, nagu on määratletud EKP bilansikirjete määruse II lisa 2. osa tabelis.

32. „Laenud ja ettemaksed" on krediidiasutuste ja investeerimisühingute hoitavad võlainstrumendid, mis ei ole väärtpaberid. See kirje hõlmab laene, nagu on määratletud EKP bilansikirjete määruse II lisa 2. osa tabelis, samuti ettemakseid, mida ei liigitada laenudeks, nagu on määratletud EKP bilansikirjete määruse II lisa 2. osa tabelis. Kirjet „ettemaksed, mis ei ole laenud" kirjeldatakse täpsemalt käesoleva lisa 2. osa punkti 85 alapunktis g.

33. FINREPi puhul hõlmavad „võlainstrumendid" „laene ja ettemakseid" ning „võlavääpabereid".

5.2. **Bilansiline brutoväärtus**

34. Võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus tähendab järgmist:

a) IFRSi ja BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt sõltub õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud selliste võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus, mis ei kuulu kauplemiseks hoitavate instrumentide portfelli ega kauplemisportfelli, sellest, kas need võlainstrumendid on liigitatud nõuetekohaselt teenindatavateks või viivises olevateks. Nõuetekohaselt teenindatavate võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus on õiglane väärtus. Viivises võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus on õiglane väärtus pärast krediidiriskist tuleneva õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivse muutuse (nagu määratletud käesoleva lisa 2. osa punktis 69) tagasi liitmist. Bilansilise brutoväärtuse mõõtmiseks hinnatakse võlainstrumentide väärtust konkreetse finantsinstrumendi tasandil;

b) IFRSi kohaselt tähendab bilansiline brutoväärtus võlainstrumentide puhul, mis on kirjendatud kas amortiseeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muu koondkasumi kaudu, bilansilist väärtust enne mis tahes kahju allahindlusega korrigeerimist;

c) BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on kirje „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid" alla liigitatud võlainstrumentide puhul langenud väärtusega vara bilansiline brutoväärtus bilansiline väärtus enne krediidiriskiga seotud spetsiifilise allahindlusega korrigeerimist. Langemata väärtusega vara bilansiline brutoväärtus on bilansiline väärtus enne krediidiriskiga seotud üldise allahindlusega korrigeerimist ja pangandusriskiga seotud üldise allahindlusega korrigeerimist, kui see mõjutab bilansilist väärtust;

d) BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt sõltub selliste võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus, mis on liigitatud kirje „omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid" alla, sellest, kas nende finantsvarade suhtes kohaldatakse väärtuse languse nõudeid. Kui nende suhtes kohaldatakse väärtuse languse nõudeid, on bilansiline brutoväärtus bilansiline brutoväärtus enne mis tahes väärtuse akumuleeritud langusega korrigeerimist, järgides eespool punktis c esitatud nõudeid langenud väärtusega ja langemata väärtusega varade puhul, või õiglase väärtuse korrigeerimise akumuleeritud summa, mida käsitatakse väärtuse langusest tuleneva kahjumina. Kui nende finantsvarade suhtes ei kohaldata väärtuse languse nõudeid, on nende finantsvarade bilansiline brutoväärtus nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul õiglane väärtus ja viivisnõuete puhul õiglane väärtus pärast krediidiriskist tuleneva õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivse korrigeerimise tagasi liitmist;

e) BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on range või mõõduka LOCOMi kohaselt mõõdetud võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus soetusmaksumus, kui neid on aruandeperioodi jooksul mõõdetud soetusmaksumuses. Kui neid võlainstrumente on mõõdetud turuväärtuses, on bilansiline brutoväärtus turuväärtus enne väärtuse korrigeerimist krediidiriski tõttu;

f) BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on selliste võlainstrumentide bilansiline brutoväärtus, mida kajastatakse kirje „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid" all muu mõõtmismeetodi kui LOCOM kohaselt, bilansiline väärtus enne mis tahes sellise väärtuse korrigeerimise arvesse võtmist, mida käsitatakse vääruse langusena;

g) BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaste kauplemisel kasutatavate finantsvarade või IFRSi kohaste kauplemiseks hoitavate finantsvarade bilansiline brutoväärtus on õiglane väärtus. Kui BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on ette nähtud kauplemisel kasutatavate ja õiglases väärtuses mõõdetavate instrumentide väärtuskärped, on finantsinstrumentide bilansiline väärtus õiglane väärtus enne neid väärtuskärpeid.

5.3. **Finantskohustused**

35. Finantskohustused jaotatakse instrumentide järgmiste liikide vahel: „tuletisinstrumendid", „lühikesed positsioonid", „hoiused", „emiteeritud võlaväärtpaberid" ja „muud finantskohustused".

36. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel on „hoiused" EKP bilansikirjete määruse II lisa 2. osa tabelis määratletud hoiused.

37. „Emiteeritud võlaväärtpaberid" on võlainstrumendid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on emiteerinud väärtpaberitena, mis ei ole hoiused, nagu on määratletud EKP bilansikirjete määruse II lisa 2. osa tabelis.

38. „Muud finantskohustused" hõlmavad kõiki finantskohustusi, mis ei ole tuletisinstrumendid, lühikesed positsioonid, hoiused ega emiteeritud võlaväärtpaberid.

39. IFRSi kohaselt hõlmavad „muud finantskohustused" antud finantsgarantiisid, kui need on mõõdetud kas õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastamisega (IFRS 9 paragrahvi 4.2.1 punkt a) või esmaselt arvele võetud summas, millest on lahutatud kumulatiivne amortisatsioon (IFRS 9 paragrahvi 4.2.1 punkti c alapunkt ii). Siduvad laenuandmiskohustused kajastatakse kirje „muud finantskohustused" all juhul, kui need on määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantskohustustena (IFRS 9 paragrahvi 4.2.1 punkt a) või kui need on siduvad kohustused anda laenu turu intressimäärast madalama intressimääraga (IFRS 9 paragrahvi 2.3 punkt c, IFRS 9 paragrahvi 4.2.1 punkt d).

40. Kui siduvaid laenuandmiskohustusi, antud finantsgarantiisid ja muid võetud siduvaid kohustusi mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse õiglase väärtuse muutust, sealhulgas krediidiriskist tingitud muutus, kirje „muud finantskohustused" all ja mitte eraldisena kirje „võetud siduvad kohustused ja antud garantiid" all.

41. „Muud finantskohustused" hõlmavad ka maksmisele kuuluvaid dividende, vahekirjetega ja siirdekirjetega seoses maksmisele kuuluvaid summasid ning väärtpaberitehingute või valuutavahetustehingute tulevaste arveldustega seoses maksmisele kuuluvaid summasid, kui tehingutega seoses maksmisele kuuluvad summad kajastatakse enne makse kuupäeva.

6. VASTASPOOLTE LIIGITUS

42. Kui on nõutud vastaspoolte liigitamine, kasutatakse järgmisi vastaspoole sektoreid:

a) keskpangad;

b) valitsemissektor: keskvalitsus, osariikide/liidumaade või piirkondlik valitsus, kohalik omavalitsus, sealhulgas haldusorganid ja mittetulunduslikud ettevõtted, kuid välja arvatud nende valitsemisasutuste hallatavad avalikud ja mitteavalikud äriühingud, mis tegelevad äritegevusega (need kajastatakse sõltuvalt nende tegevusest kirjete „krediidiasutused", „muud finantssektori äriühingud" või „finantssektorivälised äriühingud" all); sotsiaalkindlustusfondid: ja rahvusvahelised organisatsioonid nagu Euroopa Liidu institutsioonid, Rahvusvaheline Valuutafond ja Rahvusvaheliste Arvelduste Pank;

c) krediidiasutused: mis tahes krediidiasutused, mis on hõlmatud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 1 esitatud määratlusega („ettevõtja, kelle majandustegevuseks on hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite võtmine avalikkuselt ning oma arvel ja nimel laenu andmine") ja mitmepoolsed arengupangad;

d) muud finantssektori äriühingud: kõik finantssektori äriühingud ja kvaasiäriühingud, kes ei ole krediidiasutused, näiteks investeerimisühingud, investeerimisfondid, kindlustusandjad, pensionifondid, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad ja kliiringukojad, ning ülejäänud finantsvahendajad, finantsvahenduse abiettevõtjad, varasid hoidvad finantsasutused ja laenuandjad;

e) finantssektorivälised äriühingud: äriühingud ja kvaasiäriühingud, kes ei tegele finantsvahendusega, vaid peamiselt turustatava kauba tootmise ja mittefinantsteenuste osutamisega, nagu on määratletud EKP bilansikirjete määruse II lisa 3. osa tabelis;

f) kodumajapidamised: üksikisikud või üksikisikute rühmad kui tarbijad ja kui tootjad, kes toodavad kaupu ja osutavad mittefinantsteenuseid üksnes oma lõpptarbimiseks, ning kui turustatavate kaupade tootjad ja finants- ja mittefinantsteenuste osutajad, tingimusel et nende tegevusvaldkond ei vasta kvaasiäriühingute tegevusvaldkonnale. Sellesse sektorisse kuuluvad ka kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid, kes peamiselt tegelevad turuväliste kaupade tootmise ja teenuste osutamisega teatavatele kodumajapidamiste rühmadele.

43. Vastaspoole sektori jaotuse aluseks on üksnes vahetu vastaspoole olemus. Rohkem kui ühel vastaspoolel ühiselt tekkinud nõuete liigitamine toimub vastaspoole selliste tunnuste alusel, mis olid krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks asjakohasemad või määravamad riskipositsiooni võimaldamisel. Ka muude liigituste puhul peab ühiselt tekkinud nõuete jaotus vastaspoole sektori, asukohariigi ja NACE koodide alusel toimuma olulisema või määravama vastaspoole tunnuste põhjal.

44. Järgmiste tehingute vahetud vastaspooled on:

a) laenude ja ettemaksete puhul vahetu laenuvõtja. Klientide vastu olevate nõuete puhul on vahetu laenuvõtja vastaspool, kes peab nõude täitma, välja arvatud regressiõigusega tehingute puhul, kui vahetu laenuvõtja on nõuete ülekandja, kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing ei omanda oluliselt kõiki ülekantud nõuete omamisega seotud riske ja kasu;

b) võlaväärtpaberite ja omakapitaliinstrumentide puhul väärtpaberite emiteerija;

c) hoiuste puhul hoiustaja;

d) lühikeste positsioonide puhul väärtpaberite laenuks võtmise tehingu või pöördrepolepingu vastaspool;

e) tuletisinstrumentide puhul tuletislepingute otsene vastaspool. Keskselt kliiritavate börsiväliste tuletisinstrumentide puhul on otsene vastaspool keskse vastaspoolena tegutsev kliiringukoda. Krediidiriski tuletisinstrumentide vastaspoolte jaotuses on lähtutud sektorist, kuhu lepingu vastaspool (krediidiriski kaitse ostja või müüja) kuulub;

f) antud finantsgarantiide puhul on vastaspool garanteeritud võlainstrumendi otsene vastaspool;

g) võetud siduvate laenuandmiskohustuste ja muude võetud siduvate kohustuste puhul vastaspool, kelle krediidiriski aruandev krediidiasutus või investeerimisühing kannab;

h) saadud siduvate laenuandmiskohustuste, saadud finantsgarantiide ja muude saadud siduvate kohustuste puhul garantiiandja või vastaspool, kes aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes siduva kohustuse võttis.

2. OSA

VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. BILANSS

1.1. **Varad (1.1)**

1. „Sularaha” hõlmab hoitavaid siseriiklikke ja välismaised ringluses olevaid pangatähti ja münte, mida üldiselt kasutatakse maksete tegemiseks.

2. „Nõuded keskpankadele” hõlmavad keskpankade vastu olevaid nõudmiseni hoitavaid rahalisi nõudeid.

3. „Muud nõudmiseni hoiused” hõlmavad krediidiasutustes olevaid nõudehoiuseid.

4. „Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse" hõlmavad investeeringuid sellistesse sidusettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja tütarettevõtjatesse, kes ei ole täielikult või proportsionaalselt konsolideeritud regulatiivse konsolideerimise alusel, välja arvatud juhul, kui need on liigitatud IFRS 5 kohaselt müügiks hoitavaks, olenemata sellest, kuidas neid mõõdetakse, sealhulgas juhul, kui raamatupidamisstandardite kohaselt võib neid kaasata erinevatesse finantsinstrumentide puhul kasutatavatesse arvestusportfellidesse. Kapitaliosaluse meetodil arvestatud investeeringute bilansiline väärtus sisaldab asjaomast firmaväärtust.

5. Varad, mis ei ole finantsvara ja mida nende olemuse tõttu ei saaks liigitada teatavatele bilansikirjetele, tuleb kajastada kirjel „muud varad". Muud varad hõlmavad muu hulgas kulda, hõbedat ja muid kaupu, isegi kui neid hoitakse kauplemise eesmärgil.

6. Kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse tagasi ostetud omaaktsiate bilansilist väärtust kirje „muud varad" all, kui kohaldatava siseriikliku GAAPi kohaselt on varana kajastamine lubatud.

7. Kirjel „müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid" on sama tähendus kui IFRS 5 kohaselt.

1.2. **Kohustused (1.2)**

8. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse eraldised portfelli riskimaanduse ebaefektiivsest osast tuleneva võimaliku kahjumi jaoks real „Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus", kui kahjum tuleneb riskimaanduse tuletisinstrumendi hindamisest, või real „Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel", kui kahjum tuleneb maandatud positsiooni hindamisest. Kui riskimaanduse tuletisinstrumendi hindamisest tulenevat kahjumit ja maandatud positsiooni hindamisest tulenevat kahjumit ei ole võimalik eristada, kajastatakse kõik eraldised portfelli riskimaanduse ebaefektiivsest osast tuleneva võimaliku kahjumi jaoks real „Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus".

9. Eraldised „pensionide ja muude töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste" jaoks hõlmavad kindlaksmääratud hüvitiste kohustuste netosummat.

10. IFRSi kohaselt hõlmavad eraldised „muud pikaajalised hüvitised töötajatele" IAS 19 paragrahvis 153 loetletud töötajate pikaajaliste hüvitiste skeemide puudujääke. Töötajate lühiajaliste hüvitiste (IAS 19 paragrahvi 11 punkt a), kindlaksmääratud sissemaksetega skeemide (IAS 19 paragrahvi 51 punkt a) ja töösuhte lõpetamise hüvitiste viitvõlad (IAS 19 paragrahvi 169 punkt a) kajastatakse kirjel „muud kohustused".

11. IFRSi kohaselt hõlmavad „võetud siduvate kohustuste ja antud garantiide" eraldised kõigi siduvate kohustuste ja garantiidega seotud eraldisi, sõltumata sellest, kas nende väärtuse langus määratakse kindlaks IFRS 9 kohaselt või kas eraldiste tegemine toimub IAS 37 kohaselt või kas neid käsitatakse kindlustuslepingutena IFRS 4 kohaselt. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud siduvatest kohustustest ja finantsgarantiidest tulenevaid kohustusi ei kajastata eraldistena, kuigi need tulenevad krediidiriskist, vaid „muude finantskohustustena" vastavalt käesoleva lisa 1. osa punktile 40. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad „võetud siduvate kohustuste ja antud garantiide" eraldised kõigi siduvate kohustuste ja garantiidega seotud eraldisi.

12. „Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital" hõlmab krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud kapitaliinstrumente, mis ei vasta omakapitaliks liigitamise kriteeriumidele. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel kirjel ühistuosakuid, mis ei vasta omakapitaliks liigitamise kriteeriumidele.

13. Kohustused, mis ei ole finantskohustused ja mida nende olemuse tõttu ei saaks liigitada teatavatele bilansikirjetele, tuleb kajastada kirjel „muud kohustused".

14. Kirjel „kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse" on sama tähendus kui IFRS 5 kohaselt.

15. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on „Üldine pangandusreserv" (BADi kohaselt „üldise pangandusriski fond") summad, mis on määratud BADi artikli 38 kohaselt. Nende kajastamisel esitatakse need eraldi kas kohustustena kirjel „eraldised" või omakapitalina kirjel „muud reservid" vastavalt kohaldatavale siseriiklikule GAAPile.

1.3. **Omakapital (1.3)**

16. IFRSi kohaselt hõlmavad omakapitaliinstrumendid, mis on finantsinstrumendid, IAS 32 rakendamisalasse kuuluvaid lepinguid.

17. Kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab kirje „sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital" krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud sellise kapitali bilansilist väärtust, mis on märkijatelt sissenõutud, kuid mida ei ole aruandekuupäevaks makstud. Kui kapitali suurenemist, millele vastavat summat ei ole veel sisse makstud, kajastatakse aktsia- või osakapitali suurenemisena, kajastatakse sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital vormis 1.3 real „Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital" ja vormis 1.1 real „Muud varad". Kui kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt saab kapitali suurenemist kajastada ainult aktsionäridelt makse laekumise järel, sissemaksmata kapitali vormis 1.3 ei kajastata.

18. Kirje „liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent" hõlmab krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud liitfinantsinstrumentide (st finantsinstrumendid, mis sisaldavad nii kohustuse kui ka omakapitali komponenti) omakapitali komponenti, kui need komponendid on eraldatud vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale (sealhulgas sellised liitfinantsinstrumendid, mis sisaldavad mitut tuletisinstrumendi tunnustega väärtpaberit, mille väärtused on vastastikku sõltuvad).

19. „Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid" hõlmavad omakapitaliinstrumente, mis on finantsinstrumendid, kuid mida ei kajastata kirjetel „kapital" ega „liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent".

20. „Muu omakapital" sisaldab kõiki omakapitaliinstrumente, mis ei ole finantsinstrumendid, sealhulgas omakapitaliga arveldatavaid aktsiapõhiseid maksetehinguid (IFRS 2 paragrahv 10).

21. „Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused" hõlmab sellistesse omakapitaliinstrumentidesse tehtud investeeringute õiglase väärtuse muutustest tulenevat akumuleeritud kasumit ja kahjumit, mille puhul aruandev üksus on teinud tühistamatu valiku esitada muutused õiglases väärtuses muus koondkasumis.

22. „Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide puhul õiglase väärtuse riskimaanduste ebaefektiivsus" hõlmab sellisel õiglase väärtuse riskimaandusel tulenevat riskimaanduse akumuleeritud ebaefektiivsust, mille puhul maandatav instrument on õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrument. Sellel real kajastatav riskimaanduse ebaefektiivsus on kirje „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused (maandatav instrument)" all kajastatud omakapitaliinstrumendi õiglase väärtuse akumuleeritud variatsiooni ja kirje „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused (riskimaandamisinstrument)" all kajastatud riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse akumuleeritud variatsiooni vahe (IFRS 9 paragrahv 6.5.3 ja IFRS 9 paragrahv 6.5.8).

23. „Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantskohustuste õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad krediidiriski muutustest" hõlmab akumuleeritud kasumit ja kahjumit, mida kajastatakse läbi muu koondkasumi ja mis on seotud enda krediidiriskiga õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud kohustuste puhul, sõltumata sellest, kas kajastamine toimub esmasel kajastamisel või hiljem.

24. „Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus (efektiivne osa)" hõlmab nii välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute kehtivate riskimaanduste kui ka välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute selliste riskimaanduste efektiivse osa välisvaluuta ümberarvestamise reservi, mida enam ei kohaldata, samas kui välismaiseid äriüksuseid kajastatakse jätkuvalt bilansis.

25. „Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaanduse reserv (efektiivne osa)" hõlmab riskimaanduse tuletisinstrumentide õiglase väärtuse variatsiooni efektiivse osa rahavoogude riskimaanduse reservi rahavoogude riskimaanduse puhul, sealhulgas nii kehtivate kui ka lõpetatud rahavoogude riskimaanduste puhul.

26. „Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumentide õiglase väärtuse muutused" hõlmab õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumentide akumuleeritud kasumit või kahjumit ilma kahju allahindluseta, mida mõõdetakse aruandekuupäeval vastavalt IFRS 9 paragrahvile 5.5.

27. „Riskimaandamisinstrumendid (kajastamata elemendid)" hõlmab kõigi järgmiste õiglase väärtuse akumuleeritud muutusi:

a) optsiooni ajaväärtus, kui kõnealuse optsiooni ajaväärtuse ja sisemise väärtuse muutused on eraldatud ja riskimaandamisinstrumendina kajastatakse üksnes sisemise väärtuse muutust (IFRS 9 paragrahv 6.5.15);

b) forvardlepingu forvardelement, kui kõnealuse forvardlepingu forvardelement ja hetkehinna element on eraldatud ja riskimaandamisinstrumendina kajastatakse üksnes forvardlepingu hetkehinna elemendi muutust;

c) finantsinstrumendi valuuta baashinnavahe, kui seda hinnavahet ei võeta kõnealuse instrumendi kajastamisel riskimaandamisinstrumendina arvesse (IFRS 9 paragrahv 6.5.15, IFRS 9 paragrahv 6.5.16).

28. IFRSi kohaselt hõlmab „ümberhindluse reservid" reserve, mis tulenevad IASi esmakordsest kasutuselevõtust ja mida ei ole vabastatud muud liiki reservidesse.

29. „Muud reservid" jagunevad kirjeteks „reservid või akumuleeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodi kohaselt" ja „muu". „Reservid või akumuleeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodi kohaselt" hõlmab neid akumuleeritud tulusid ja kulusid, mida eespool osutatud investeeringud on eelnevate aastate jooksul kasumi või kahjumi kaudu teeninud, kui neid investeeringuid arvestatakse kapitaliosaluse meetodi kohaselt. „Muu" hõlmab reserve, mida ei ole eraldi avalikustatud muudel kirjetel ning see võib hõlmata kohustuslikku reservi ja põhikirjaga kehtestatud reservi.

30. „Omaaktsiad" hõlmavad kõiki finantsinstrumente, mille krediidiasutus või investeerimisühing on tagasi ostnud ja millel on omakapitaliinstrumendi tunnused ning mida ei ole müüdud ega amortiseeritud, välja arvatud juhul, kui kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse neid kirje „muud varad" all.

2. KASUMIARUANNE (2)

31. Intressitulu ja intressikulu, mis saadakse finantsinstrumentidest, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, ja kategooriasse „riskimaandamise arvestus" liigitatud riskimaanduse tuletisinstrumentidest, kajastatakse kas eraldi muust kasumist ja kahjumist kirjetel „intressitulu" ja „intressikulu" (nn puhashind (*clean price*)) või nende instrumendikategooriate kasumi või kahjumina (nn turuhind (*dirty price*)). Puhas- või turuhinna meetodit kohaldatakse järjepidevalt kõigi finantsinstrumentide suhtes, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, ja kategooriasse „riskimaandamise arvestus" liigitatud riskimaanduse tuletisinstrumentide suhtes.

32. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad arvestusportfellide lõikes järgmised kirjed, mis hõlmavad tulu ja kulu seoses seotud osapooltega, kes ei ole täielikult või proportsionaalselt konsolideeritud regulatiivse konsolideerimise alusel:

a) „intressitulu";

b) „intressikulu";

c) „dividenditulu";

d) „netokasum või -kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande";

e) „netokasumi või -kahjumi muudatus";

f) „selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande".

33. „Intressitulu. Kauplemiseks hoitavad finantsvarad" ja „Intressikulu. Kauplemiseks hoitavad finantskohustused" hõlmavad puhashinna kasutamise korral summasid, mis on seotud kategooriasse „kauplemiseks hoitavad" liigitatud tuletisinstrumentidega, mis on riskimaandamisinstrumendid majanduslikust, kuid mitte arvestuse seisukohast, et esitada maandatavatest finantsinstrumentidest tulenev tegelik intressitulu ja -kulu.

34. Puhashinna kasutamise korral hõlmavad kirjed „Intressitulu. Kauplemiseks hoitavad finantsvarad” ja „Intressikulu. Kauplemiseks hoitavad finantskohustused” ka ajaliselt jaotatud tasusid ja tasakaalustavaid makseid seoses õiglases väärtuses mõõdetud krediidituletisinstrumentidega, mida kasutatakse sellel juhul õiglases väärtuses muutustega kajastatud kogu finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks (IFRS 9 paragrahv 6.7).

35. Kirjed „Intressitulu. Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk” ja „Intressikulu. Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk” hõlmavad puhashinna kasutamise korral summasid, mis on seotud kategooriasse „riskimaandamise arvestus” liigitatud tuletisinstrumentidega, mis katavad intressiriski, sealhulgas tasaarvestatavate riskipositsioonidega selliste kirjerühmade riskimaandus (netopositsioonide riskimaandus), mille maandatud risk mõjutab kasumiaruande erinevaid kirjeid. Puhashinna kasutamise korral tuleb need esitada brutosummas intressitulu ja -kuluna, nii et need kajastavad maandatavate instrumentidega seotud tegelikku intressitulu ja -kulu. Kui puhashinna kasutamise korral annab maandatav instrument intressitulu (-kulu), kajastatakse neid summasid intressituluna (-kuluna) isegi juhul, kui see on negatiivne (positiivne) summa.

36. Kirje „Intressitulu – muud varad” hõlmab intressitulu, mida ei kajastata muude kirjete all, nt raha, nõuetega keskpankadele ja muude nõudmiseni hoiustega ning müügiks hoitavateks liigitatud põhivarade ja müügigruppidega seotud intressitulu ning netointressitulu, mis on saadud kindlaksmääratud hüvitiste netovarast.

37. Kui siseriikliku GAAPi kohaselt ei ole nähtud ette teisiti, kajastatakse IFRSi kohaselt negatiivse efektiivse intressimääraga finantskohustuste intressid intressitulu all real „Kohustustelt kogunenud intressitulu”. Need kohustused ja nende intressid tähendavad krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks positiivset tootlust.

38. Kirje „Intressikulu – muud kohustused” hõlmab intressikulu, mida ei kajastata muude kirjete all, nt intressikulu, mis on seotud müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse kuuluvate kohustustega, kulu, mis tuleneb eraldise bilansilise väärtuse suurenemisest aja möödudes, või netointressikulu, mis on tekkinud kindlaksmääratud hüvitiste netokohustustest.

39. Kui siseriikliku GAAPi kohaselt ei ole nähtud ette teisiti, kajastatakse IFRSi kohaselt negatiivse efektiivse intressimääraga finantsvarade intressid intressitulu all real „Varadega seotud intressikulu”. Need varad ja nende intressid tähendavad krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks negatiivset tootlust.

40. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavate omakapitaliinstrumentide dividenditulu kajastatakse kas „dividendituluna” eraldi kõnealuste instrumendiliikide muust kasumist ja kahjumist, kui kasutatakse puhashinda, või osana kõnealuste instrumendiliikide kasumist või kahjumist, kui kasutatakse turuhinda.

41. Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavate omakapitaliinstrumentide dividenditulu hõlmab selliste instrumentidega seotud dividende, mille kajastamine aruandeperioodi jooksul lõpetati, ja selliste instrumentidega seotud dividende, mida hoiti aruandeperioodi lõpu seisuga.

42. Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute dividenditulu hõlmab kõnealuste investeeringute dividende, kui neid investeeringuid arvestatakse muu meetodi kui kapitaliosaluse meetod kohaselt.

43. „Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum” hõlmab kauplemiseks hoitavateks liigitatud finantsinstrumentide uuesti mõõtmisest ja nende kajastamise lõpetamisest tulenevat kasumit ja kahjumit. See kirje hõlmab ka kasumit ja kahjumit, mida saadakse seoses krediituletisinstrumentidega, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande ja kasutatakse kogu sellise finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, samuti kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevat dividendi- ja intressitulu ja -kulu, kui kasutatakse turuhinda.

44. „Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum” hõlmab ka õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud kohustuste enda krediidiriskist tulenevat summat, kui enda krediidiriski muutuste kajastamine läbi muu koondkasumi tekitaks arvestuse mittevastavuse või suurendaks seda (IFRS 9 paragrahv 5.7.8). See kirje hõlmab ka kasumit ja kahjumit, mida saadakse seoses maandatavate instrumentidega, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kui kajastamist kasutatakse krediidiriski juhtimiseks, samuti õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenevat intressitulu ja -kulu, kui kasutatakse turuhinda.

45. „Kasum või (–) kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande" ei hõlma sellistest omakapitaliinstrumentidest tulenevat kasumit, mida aruandev üksus otsustas mõõta õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi (IFRS 9 paragrahvi 5.7.1 punkt b).

46. Kui ärimudeli muutmise tõttu liigitatakse finantsvara ümber muusse arvestusportfelli, kajastatakse ümberliigitamisest tulenevat kasumit või kahjumit sellise arvestusportfelli asjakohasel real, kuhu finantsvara ümber liigitati, vastavalt järgmisele:

a) kui finantsvara liigitatakse ümber amortiseeritud soetusväärtuses mõõtmise kategooriast õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõtmise arvestusportfelli (IFRS 9 paragrahv 5.6.2), kajastatakse ümberliigitamisest tulenevat kasumit või kahjumit kirje „kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum" või kirje „kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev netokasum või (–) netokahjum" all, nagu see on asjakohane;

b) kui finantsvara liigitatakse ümber õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõtmise kategooriast õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõtmise kategooriasse (IFRS 9 paragrahv 5.6.7), kajastatakse läbi muu koondkasumi mõõtmise kategooriast läbi kasumiaruande mõõtmise kategooriasse ümber liigitatud akumuleeritud kasumit või kahjumit kirje „kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum" või kirje „kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev netokasum või (–) netokahjum" all, nagu see on asjakohane.

47. „Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum" hõlmab kasumit ja kahjumit, mis tuleneb riskimaandamisinstrumentidest ja maandatavatest instrumentidest, sealhulgas õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud muudest maandatavatest instrumentidest kui omakapitaliinstrumendid, õiglase väärtuse riskimaanduse puhul vastavalt IFRS 9 paragrahvile 6.5.8. See hõlmab ka riskimaandamisinstrumentide õiglase väärtuse variatsiooni ebaefektiivsest osa rahavoogude riskimaanduse puhul. Rahavoogude riskimaanduse reservi või välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringu riskimaanduse reservi ümberliigitamist kajastatakse kasumiaruande ridadel, mida mõjutavad maandatavate instrumentide rahavood. „Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum" hõlmab ka välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringu riskimaanduse kasumit ja kahjumit. See kirje hõlmab ka netopositsioonide riskimaanduse kasumit.

48. „Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest" hõlmab mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest tulenevat kasumit ja kahjumit, välja arvatud juhul, kui mittefinantsvara on liigitatud müügiks hoitavaks või tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringuks.

48i. „Raha sissemaksed kriisilahendusfondidesse ja hoiuste tagamise skeemidesse" hõlmavad sissemakseid kriisilahendusfondidesse ja hoiuste tagamise skeemidesse, kui need tehakse rahana. Kui sissemakse tehakse maksekohustuse vormis, kajastatakse see maksekohustus kirje „eraldised või (–) eraldiste tühistamine" all, kui maksekohustus tekitab vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale kohustuse.

49. „Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum" hõlmab summasid, mis tulenevad finantsvarade bilansilise brutoväärtuse korrigeerimisest, mida tehakse, et kajastada uuesti läbiräägitud või muudetud lepingulisi rahavoogusid (IFRS 9 paragrahv 5.4.3 ja lisa A). Korrigeerimisest tulenev kasum või kahjum ei hõlma eeldatava krediidikahju korrigeerimise mõju, mis kajastatakse kirje „selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande" all.

50. „Eraldised või (–) eraldiste tühistamine. Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid" hõlmab kasumiaruande netomuutusi kõigi IFRS 9, IAS 37 või IFRS 4 kohaldamisalasse kuuluvate siduvate kohustuste ja garantiide eraldiste puhul vastavalt käesoleva osa punktile 11 või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt. IFRSi kohaselt kajastatakse õiglases väärtuses mõõdetud siduvate kohustuste ja finantsgarantiide õiglase väärtuse muutus kirje „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) -netokahjum" all. Seepärast hõlmavad eraldised selliste siduvate kohustuste ja garantiide väärtuse languse summat, mille puhul määratakse väärtuse langus kindlaks IFRS 9 kohaselt või eraldiste tegemine IAS 37 kohaselt või neid käsitatakse kindlustuslepingutena IFRS 4 kohaselt.

51. IFRSi kohaselt hõlmab „selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande" kõiki võlainstrumentide väärtuse langusest tingitud kasumeid ja kahjumeid, mis tulenevad IFRS 9 paragrahvi 5.5 kohaste väärtuse languse eeskirjade kohaldamisest, sõltumata sellest, kas IFRS 9 paragrahvi 5.5 kohast eeldatavat krediidikahju hinnatakse 12 kuu või kehtivusaja alusel, ja sealhulgas klientide vastu olevate nõuete, lepinguliste varade ja rendinõuete väärtuse langusest tingitud kasumit või kahjumit (IFRS 9 paragrahv 5.5.15).

52. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab „selliste finantsvarade väärtuse langus või väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande" kõiki soetusmaksumusepõhistel meetoditel mõõdetud finantsinstrumentide allahindlusi ja allahindluste tühistamisi, mis on tingitud võlgniku või emitendi krediidikvaliteedi muutusest, samuti sõltuvalt siseriikliku GAAPi sätetest selliste finantsinstrumentide allahindlusi, mida mõõdetakse õiglases väärtuses omakapitalis ja muudel mõõtmismeetoditel, sealhulgas LOCOMi kohaselt.

53. „Selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande" hõlmab ka käesoleva lisa käesoleva osa punktides 72 ja 74 ning punkti 165 alapunktis b määratletud mahakantud summasid, mis mahakandmise kuupäeval ületavad kahju allahindluse summat ja mida seepärast kajastatakse kahjumina otse kasumiaruandes, samuti selliste varem maha kantud summade tagasisaamist, mida kajastati otse kasumiaruandes.

54. Sellistest tütarettevõtjatest, sidusettevõtjatest ja ühisettevõtjatest tuleneva kasumi või kahjumi osa, keda arvestatakse kapitaliosaluse meetodil regulatiivse konsolideerimise alusel, kajastatakse kirje „osa kasumist või (–) kahjumist, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodi kohaselt" all. Vastavalt IAS 28 paragrahvile 10 vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust kõnealuste üksuste makstud dividendide summa võrra. Kõnealuste investeeringute väärtuse langust kajastatakse kirje „tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine" all. Kõnealuste investeeringute kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum kajastatakse vastavalt käesoleva osa punktidele 55 ja 56.

55. Kirje „kasum või kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele" hõlmab kasumit või kahjumit, mis on saadud müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele.

56. IFRSi kohaselt kajastatakse tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum kirje „lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum enne tulumaksu" all, kui neid käsitatakse IFRS 5 kohaselt lõpetatud tegevustena. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum kirje „netokasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest" all.

3. KOONDKASUMIARUANNE (3)

57. „Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum" hõlmab sellisel õiglase väärtuse riskimaandusel tulenevat riskimaanduse akumuleeritud ebaefektiivsuse muutust, mille puhul maandatav instrument on õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrument. Sellel real kajastatav riskimaanduse ebaefektiivsuse muutus on kirje „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused (maandatav instrument)" all kajastatud omakapitaliinstrumendi õiglase väärtuse variatsiooni muutuse ja kirje „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused (riskimaandamisinstrument)" all kajastatud riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse variatsiooni muutuse vahe.

58. „Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus (efektiivne osa)" hõlmab nii välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute kehtivate kui ka lõpetatud riskimaanduste efektiivse osa välisvaluuta ümberarvestamise akumuleeritud reservi muutust.

59. Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringu riskimaanduse ja rahavoogude riskimaanduse puhul hõlmavad kirje „kasumisse või kahjumisse üle kantud" all kajastatud vastavad summad summasid, mis kanti üle, sest maandatud rahavood tekkisid ja tulevikus enam ei teki.

60. „Riskimaandamisinstrumendid (kajastamata elemendid)" hõlmab kõigi järgmiste õiglase väärtuse akumuleeritud muutuste muutust, kui neid ei kajastata riskimaanduse komponendina:

a) optsioonide ajaväärtus;

b) forvardlepingute forvardelemendid;

c) finantsinstrumentide valuuta baashinnavahe.

61. Optsioonide puhul hõlmavad summad, mis on ümber liigitatud kasumisse või kahjumisse ja mida kajastatakse kirje „kasumisse või kahjumisse üle kantud" all, ümberliigitamist, mis tuleneb optsioonidest, millega maandatakse tehinguga seotud maandatavat instrumenti, ja optsioonidest, millega maandatakse ajaperioodiga seotud maandatavat instrumenti.

62. „Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumendid" hõlmab õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumentide kasumit või kahjumit, välja arvatud väärtuse langusest tulenev kasum või kahjum ja vahetuskursikasum või -kahjum, mida kajastatakse vormis 2 vastavalt kirje „selliste finantsvarade väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande" või kirje „vahetuskursi erinevused (kasum või (–) kahjum), neto" all. „Kasumisse või kahjumisse üle kantud" hõlmab eelkõige kasumisse või kahjumisse ülekandmist, mis tuleneb kajastamise lõpetamisest või õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõtmise kategooriasse ümberliigitamisest.

63. Kui finantsvara liigitatakse amortiseeritud soetusväärtuses mõõtmise kategooriast ümber õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõtmise kategooriasse (IFRS 9 paragrahv 5.6.4), kajastatakse ümberliigitamisest tulenevat kasumit või kahjumit kirje „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumendid" all.

64. Kui finantsvara liigitatakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõtmise kategooriast ümber õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõtmise kategooriasse (IFRS 9 paragrahv 5.6.7) või amortiseeritud soetusväärtuses mõõtmise kategooriasse (IFRS 9 paragrahv 5.6.5), kajastatakse läbi muu koondkasumi mõõtmise kategooriast ümber liigitatud akumuleeritud kasumit või kahjumit vastavalt kirje „kasumisse või kahjumisse üle kantud" või kirje „muud ümberliigitamised" all, korrigeerides viimasel juhul finantsvara bilansilist väärtust.

65. Muu koondkasumi kõigi muude komponentide puhul hõlmab „muud ümberliigitamised" muid ülekandmisi kui ümberliigitamised muust koondkasumist kasumisse või kahjumisse või maandatavate instrumentide algsesse bilansilisse väärtusse rahavoogude riskimaanduse puhul.

66. IFRSi kohaselt esitatakse „tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida ei liigitata ümber" ja „tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida võib ümber liigitada kasumisse või (–) kahjumisse" (IAS 1 paragrahvi 91 punkt b, IG6) eraldi kirjetena.

4. FINANTSVARA JAOTUS INSTRUMENTIDE JA VASTASPOOLE SEKTORITE KAUPA (4)

67. Finantsvarad esitatakse arvestusportfellide ja instrumentide kaupa, ja kui nõutud, vastaspoolte kaupa. Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi ja amortiseeritud soetusväärtuses mõõdetud võlainstrumentide puhul esitatakse varade ja väärtuse akumuleeritud languse bilansiline brutoväärtus väärtuse languse etappide kaupa.

68. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad kauplemisel kasutatava finantsvarana kajastavad tuletisinstrumendid õiglases väärtuses mõõdetud instrumente ning soetusmaksumusepõhisel meetodil või LOCOMi kohaselt mõõdetud instrumente.

69. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel tähendab „krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused" viivisnõuete puhul krediidiriskist tulenevaid õiglase väärtuse akumuleeritud muutusi, kui akumuleeritud netomuutus on negatiivne. Krediidiriskist tuleneva õiglase väärtuse akumuleeritud netomuutuse arvutamiseks liidetakse kõik krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse negatiivsed ja positiivsed muutused, mis on toimunud alates võlainstrumendi kajastamisest. Seda summat kajastatakse üksnes juhul, kui krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse negatiivsete ja positiivsete muutuse summa on negatiivne. Võlainstrumentide väärtust hinnatakse konkreetse finantsinstrumendi tasandil. Krediidiriskist tulenevaid õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivseid muutusi kajastatakse iga võlainstrumendi puhul kuni instrumendi kajastamise lõpetamiseni.

70. III ja IV lisa ning käesoleva lisa kohaldamisel tähendab „väärtuse akumuleeritud langus" järgmist:

a) amortiseeritud soetusväärtuses või soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumentide puhul on väärtuse akumuleeritud langus väärtuse langusest tuleneva kahjumi kogusumma ilma kajastatud kasutamiseta ja väärtuse languse tühistamiseta, kui see on asjakohane, iga väärtuse languse etapi puhul. Väärtuse akumuleeritud langus vähendab võlainstrumendi bilansilist väärtust allahindluse kasutamise kaudu IFRSi või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt või otsese vähendamise kaudu, mis ei kujuta endast kajastamise lõpetamist BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt;

b) IFRSi kohaselt õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumentide puhul on väärtuse akumuleeritud langus asjaomase instrumendi õiglase väärtuse vähenemisena alates esmasest kajastamisest kajastatud eeldatavate krediidikahjude ja nende variatsioonide summa;

c) BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt omakapitalis kajastatavate õiglases väärtuses mõõdetavate võlainstrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, on väärtuse akumuleeritud langus väärtuse langusest tuleneva kahjumi kogusumma ilma kajastatud kasutamiseta ja väärtuse languse tühistamiseta. Bilansilist väärtust vähendatakse kas allahindluse konto kasutamise kaudu või otsese vähendamise kaudu, mis ei kujuta endast kajastamise lõpetamist.

71. IFRSi kohaselt hõlmab väärtuse akumuleeritud langus igasse IFRS 9 kohasesse väärtuse languse etappi kuuluvate finantsvarade eeldatava krediidikahju allahindlust. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab see krediidiriskiga seotud üldist või spetsiifilist allahindlust, samuti pangandusriskidega seotud üldist allahindlust, kui see vähendab võlainstrumentide bilansilist väärtust. Samuti hõlmab väärtuse akumuleeritud langus finantsvarade väärtuse korrigeerimist krediidiriski tõttu LOCOMi kohaldamisel.

72. „Akumuleeritud osalised mahakandmised" ja „akumuleeritud täielikud mahakandmised" hõlmavad vastavalt iga sellise võlainstrumendi põhiosa ja tasumata intressi ja tasude akumuleeritud osalist ja täielikku summat aruandekuupäeva seisuga, mille kajastamise on krediidiasutus või investeerimisühing asjaomaseks kuupäevaks lõpetanud, kasutades ühte punktis 74 kirjeldatud meetoditest, sest krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole mõistlikku ootust lepingulisi rahavoogusid tagasi saada. Kõnealuseid summasid kajastatakse kuni aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu kõigi õiguste täieliku lõppemiseni seoses hagiõiguse aegumisega, kustutamisega või muul põhjusel või kuni summade tagasisaamiseni. Maha kantud summasid, mida ei ole tagasi saadud, kajastatakse seega siis, kui nende suhtes kohaldatakse täitemenetlust.

73. Kui võlainstrument on lõpuks mitmete osaliste mahakandmiste tõttu täielikult maha kantud, liigitatakse mahakandmise kogusumma veerust „akumuleeritud osalised mahakandmised" veergu „akumuleeritud täielikud mahakandmised".

74. Mahakandmine on kajastamise lõpetamine ja on seotud kogu finantsvara või selle osaga, sealhulgas juhul, kui vara muutmise tulemusel kaotab krediidiasutus või investeerimisühing õiguse saada kogu varalt või selle osalt rahavoogusid, nagu on põhjalikult selgitatud punktis 72. Mahakandmised hõlmavad summasid, mis tulenevad nii otse kasumis või kahjumis kajastatava finantsvara bilansilise väärtuse vähendamisest kui ka finantsvarade bilansilise väärtuse allahindluse kontole seoses krediidikahjudega kantud summade vähendamisest.

75. Veerg „millest: väikese krediidiriskiga instrumendid" hõlmab instrumente, millel on aruandekuupäeva seisuga väike krediidirisk ja mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing vastavalt IFRS 9 paragrahvile 5.5.10 eeldab, et krediidirisk ei ole alates esmasest kajastamisest oluliselt suurenenud.

76. Nõuded klientide vastu IAS 1 paragrahvi 54 punkti h tähenduses, lepingulised varad ja rendinõuded, mille puhul kohaldatakse kahju allahindluse hindamisel IFRS 9 paragrahvi 5.5.15 kohast lihtsustatud meetodit, kajastatakse vormis 4.4.1 laenude ja ettemaksete all. Kõigi kõnealuste varade puhul kajastatakse vastavat kahju allahindlust varade väärtuse akumuleeritud languse lahtris kirje „varad, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)" või kirje „varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)" all, sõltuvalt sellest, kas nõudeid klientide vastu, lepingulisi varasid ja rendinõudeid käsitatakse lihtsustatud meetodi puhul krediidiriski tõttu langenud väärtusega varadena.

77. Ostetud või tekitatud finantsvara, mille väärtus on esmasel kajastamisel krediidiriski tõttu langenud (nagu on määratletud IFRS 9 lisas A), kajastatakse eraldi vormides 4.3.1 ja 4.4.1. Nende varade puhul hõlmab väärtuse akumuleeritud langus üksnes kehtivusajal eeldatava krediidikahju kumulatiivseid muutusi alates esmasest kajastamisest (IFRS 9 paragrahv 5.5.13). Nende varade vastavat bilansilist brutoväärtust ja väärtuse akumuleeritud langust kajastatakse esmasel kajastamisel kirjel „varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)" seni, kuni neid käsitatakse varadena, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud, kooskõlas IFRS 9 A lisa „krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvara" määratlusele. Kui neid varasid ei käsitata pärast esmast kajastamist enam varadena, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud, kajastatakse need kirjel „varad, mille krediidirisk on alates esmasest kajastamisest oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)".

78. Vormis 4.5 kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesoleva osa punktis 100 esitatud „allutatud võla" määratlusega hõlmatud „laenude ja ettemaksete" ja „võlaväärtpaberite" bilansilist väärtust.

79. Vormis 4.8 sõltub esitatav teave sellest, kas omakapitalis kajastatavate õiglases väärtuses mõõdetavate finantsvarade suhtes, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid, saab BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kohaldada väärtuse languse nõudeid. Kui nende finantsvarade suhtes kohaldatakse väärtuse langust, kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud selles vormis bilansilist väärtust, langemata väärtusega varade ja langenud väärtusega varade bilansilist brutoväärtust, väärtuse akumuleeritud langust ja akumuleeritud mahakandmisi. Kui nende finantsvarade suhtes ei kohaldata väärtuse langust, kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud krediidiriskist tulenevaid õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivseid muutusi viivisnõuete puhul.

80. Vormis 4.9 kajastatakse mõõduka LOCOMi kohaselt mõõdetud varad ning nendega seotud väärtuse korrigeerimised eraldi muudest soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud varadest ja nendega seotud väärtuse langusest. Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, sealhulgas mõõduka LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad, kajastatakse langemata väärtusega varadena, kui nende väärtust ei ole korrigeeritud või nende väärtus ei ole sellega seoses langenud, ja langenud väärtusega varadena, kui nende väärtust on korrigeeritud ja korrigeerimist käsitatakse väärtuse langusena või sellega seotud väärtuse langusena. Väärtuse langusena käsitatavad väärtuse korrigeerimised on krediidiriskist tingitud väärtuse korrigeerimised, mis kajastavad vastaspoole krediidikvaliteedi halvenemist. Mõõduka LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarasid, mille väärtust on tururiski tõttu korrigeeritud, et kajastada turutingimuste muutuse mõju vara väärtusele, ei käsitata langenud väärtusega varadena. Krediidiriskist tingitud ja tururiskist tingitud akumuleeritud väärtuse korrigeerimised kajastatakse eraldi.

81. Vormis 4.10 kajastatakse range LOCOMi kohaselt mõõdetud varad ning nendega seotud väärtuse korrigeerimised eraldi muude meetodite kohaselt mõõdetud varadest. Range LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad ja muu meetodi kohaselt mõõdetud finantsvarad kajastatakse langenud väärtusega varadena, kui nende väärtust on punkti 80 kohaselt krediidiriski tõttu korrigeeritud või nende väärtus on sellega seoses langenud. Range LOCOMi kohaselt mõõdetud finantsvarad, mille väärtust on punkti 80 kohaselt tururiski tõttu korrigeeritud, ei käsitata langenud väärtusega varana. Krediidiriskist tingitud ja tururiskist tingitud akumuleeritud väärtuse korrigeerimised kajastatakse eraldi.

82. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaldamisel kajastatakse asjaomastes vormides pangandusriskiga seotud üldise allahindluse puhul ainult seda osa, mis mõjutab võlainstrumentide bilansilist väärtust (BADi artikkel 37.2).

5. SELLISTE LAENUDE JA ETTEMAKSETE JAOTUS TOODETE KAUPA, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL (5)

83. Laenud ja ettemaksed, mida ei hoita kauplemise eesmärgil või mis ei ole kauplemiseks hoitavad varad, jaotatakse toote liigi ja vastaspoole sektori kaupa bilansilise väärtuse puhul ning üksnes toote liigi kaupa bilansilise brutoväärtuse puhul.

84. Sellel vormil esitatakse ka nõuded, mis on liigitatud kui „raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused", sõltumata sellest, kuidas neid mõõdetakse.

85. Laenud ja ettemaksed jaotatakse järgmisteks toodeteks:

a) kirje „nõudmisel väljamakstavad (nõudmiseni) ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad (arvelduskonto)" hõlmab nõudmiseni hoiuseid, lühikese etteteatamisega (nõudmise esitamise päevale järgneva tööpäeva lõpuks) väljamakstavaid hoiuseid, arvelduskontosid ja muid sarnaseid hoiuseid, sealhulgas laenud, mis on laenuvõtja jaoks üleööhoiused (laenud, mis tuleb tagasi maksta nende andmise päevale järgneva tööpäeva lõpuks), sõltumata nende õiguslikust vormist. See hõlmab ka arvelduskrediiti, mis on arvelduskonto deebetjääk, ja keskpangas hoitavaid kohustuslikke reserve;

b) „krediitkaardivõlg" hõlmab määratud tagasimaksega deebetkaardi või krediitkaardi kaudu antud laenu, nagu on määratletud EKP bilansikirjete määruse II lisa 2. osa tabelis;

c) „nõuded klientide vastu" hõlmab laene, mis on antud muudele võlgnikele vekslite või muude selliste dokumentide alusel, mis annavad õiguse saada kaupade müügi või teenuste osutamise tehingutest tulusid. Need kirjed hõlmavad kõiki faktooring- ja sarnaseid tehinguid, nt käskvekslite aktseptid, klientide vastu olevate nõuete lõppost, forfaiting, arve diskonteerimine, käskvekslid, kommertsväärtpaberid ja muud nõuded, mille puhul aruandev krediidiasutus või investeerimisühing ostab klientide vastu olevaid nõudeid (nii regressiõigusega kui ka ilma selleta);

d) „kapitalirent” hõlmab kapitalirendi nõuete bilansilist väärtust. IFRSi kohaselt on kapitalirendi nõuded määratletud IAS 17-s;

e) „pöördrepolaenud” hõlmavad rahastamist, mis on antud repolepingute alusel ostetud väärtpaberite või kulla vastu või võetud laenuks väärtpaberite laenuks andmise lepingute alusel, nagu on määratletud käesoleva osa paragrahvides 183 ja 184;

f) „muud tähtajalised laenud” hõlmab võlgasid, millel on lepingus kindlaksmääratud lõpptähtaeg või tingimused ning mis ei sisaldu muudes kirjetes;

g) „ettemaksed, mis ei ole laenud” hõlmab ettemakseid, mida ei saa liigitada laenudeks vastavalt EKP bilansikirjete määruse II lisa 2. osa tabelile. See kirje hõlmab muu hulgas vahekirjetega (nt investeerimist, ülekandmist või arveldust ootavad varad) ja siirdekirjetega (nt tšekid ja muud maksevahendid, mis on saadetud tagasivõtmiseks) seoses saadaolevaid brutosummasid.

86. Laenud ja ettemaksed liigitatakse saadud tagatise alusel järgmiselt:

a) „kinnisvaraga tagatud laenud” hõlmavad laene ja ettemakseid, mis on ametlikult tagatud elamu- või ärikinnisvaraga, olenemata nende laenu/tagatise suhtest (millele tavapäraselt osutatakse kui laenusumma ja tagatise väärtuse suhtele (loan-to-value)) ja tagatise õiguslikust vormist;

b) „muud tagatisega laenud” hõlmavad laene ja ettemakseid, mis on ametlikult tagatud, olenemata nende laenu/tagatise suhtest (millele tavapäraselt osutatakse kui laenusumma ja tagatise väärtuse suhtele (loan-to-value)) ja tagatise õiguslikust vormist, välja arvatud „kinnisvaraga tagatud laenud”. Need tagatised hõlmavad panditud väärtpabereid, sularaha ja muid tagatisi, olenemata tagatise õiguslikust vormist.

87. Laenud ja ettemaksed liigitatakse tagatise alusel, sõltumata laenu otstarbest. Mitut liiki tagatisega tagatud laenude ja ettemaksete bilansiline väärtus liigitatakse ja kajastatakse kinnisvaraga tagatuna, kui need laenud ja ettemaksed on tagatud kinnisvaraga, olenemata sellest, kas nad on tagatud ka muud liiki tagatisega.

88. Laenud ja ettemaksed liigitatakse otstarbe alusel järgmiselt:

a) „tarbimislaen” hõlmab laenusid, mis on peamiselt antud isikliku tarbimise otstarbel kaupade ja teenuste ostuks, nagu on määratletud EKP bilansikirjete määruse II lisa 2. osa tabelis;

b) „eluasemelaen” hõlmab kodumajapidamistele antud laenu, mille eesmärk on investeerida isiklikus kasutuses või renditud eluasemetesse, sh ehituseks ja renoveerimiseks, nagu on määratletud EKP bilansikirjete määruse II lisa 2. osa tabelis.

89. Laenud ja ettemaksed liigitatakse selle alusel, kuidas need saab tagasi maksta. „Projekti rahastamise laenud” hõlmavad laene, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 147 lõikes 8 osutatud eriotstarbeliste nõuete omadustele.

6. FINANTSSEKTORIVÄLISTELE ÄRIÜHINGUTELE ANTUD SELLISTE LAENUDE JA ETTEMAKSETE JAOTUS NACE KOODIDE ALUSEL, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL (6)

90. Finantssektorivälistele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete (välja arvatud laenud ja ettemaksed, mida ei hoita kauplemise eesmärgil või mis ei ole kauplemiseks hoitavate varade portfellis) bilansiline brutoväärtus liigitatakse majandustegevusala sektorite alusel, kasutades NACE koode, vastaspoole peamise tegevusala põhjal.

91. Nende nõuete liigitamine, mis tekivad ühiselt rohkem kui ühe vastaspoole vastu, toimub kooskõlas käesoleva lisa 1. osa punktiga 43.

92. NACE koodide esitamine toimub esimese eristustaseme (st jagude tase) alusel. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad finants- või kindlustustegevusega tegelevatele finantssektorivälistele äriühingutele antud laene ja ettemakseid kirje „K – Finants- ja kindlustustegevus” all.

93. IFRSi kohaselt hõlmavad finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, i) amortiseeritud soetusväärtuses kajastatud finantsvarasid ja ii) õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarasid. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, soetusmaksumusepõhisel meetodil (sealhulgas LOCOMi kohaselt) mõõdetud finantsvarasid. Sõltuvalt siseriikliku GAAPi sätetest võivad need hõlmata i) omakapitalis kajastatavaid õiglases väärtuses mõõdetavaid finantsvarasid ja ii) muu meetodi kohaselt mõõdetud finantsvarasid.

7. TÄHTAJAKS TASUMATA FINANTSVARAD, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST (7)

94. Selliste võlainstrumentide bilansiline väärtus, mis kuuluvad arvestusportfellidesse, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, kajastatakse vormis 7.1 üksnes juhul, kui need on tähtajaks tasumata. Tähtajaks tasumata instrumendid jaotatakse vastavatesse tähtajaks tasumata klassidesse nende konkreetse olukorra alusel.

95. Arvestusportfellid, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, on finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, nagu on määratletud käesoleva osa punktis 93.

96. Finantsvarasid loetakse tähtajaks tasumata, kui mis tahes põhisumma tagasimakset, intressi või teenustasu ei ole tähtajaks tasutud. Tähtajaks tasumata nõudeid kajastatakse nende bilansilises koguväärtuses. Selliste finantsvarade bilansiline väärtus esitatakse väärtuse languse etappide või väärtuse languse seisundi kaupa vastavalt kohaldatavatele raamatupidamisstandarditele ja selle lõikes, mitu päeva on vanim tähtajaks tasumata summa ületanud tähtaega aruandekuupäeva seisuga.

8. FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS (8)

97. „Hoiused” ja toodete jaotus on määratletud vastavalt EKP bilansikirjete määruse II lisa 2. osa tabelile. Reguleeritavad säästuhoiused on määratletud vastavalt EKP bilansikirjete määrusele ning need jaotatakse vastaspoole alusel. Eelkõige liigitatakse mitteülekantavad arveldushoiused, mis on seaduslikult küll nõudmisel väljavõetavad, kuid mille väljavõtmise korral kohaldatakse olulisi karistusi ja piiranguid ning millel on üleööhoiustega väga sarnased tunnused, etteteatamistähtajaga lõpetatavateks hoiusteks.

98. „Emiteeritud võlaväärtpaberid” liigendatakse järgmist liiki toodeteks:

a) „hoiusesertifikaadid” on väärtpaberid, mis võimaldavad nende omanikel arvelt välja võtta rahalisi vahendeid;

b) „varaga tagatud väärtpaberid” – väärtpaberid, mis on tuletatud väärtpaberistamistehingutest, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 61;

c) „pandikirjad”, nagu on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 129 lõikes 1;

d) „hübriidlepingud” hõlmavad lepinguid tuletisinstrumendi tunnustega väärtpaberitega;

e) „muud emiteeritud võlaväärtpaberid” on võlaväärtpaberid, mis ei kuulu punktides a–d osutatud toodete hulka ning mille puhul eristatakse vahetatavaid liitfinantsinstrumente ja mittevahetatavaid instrumente.

99. Emiteeritud „allutatud finantskohustusi” käsitletakse samal viisil nagu muid tekkinud finantskohustusi. Väärtpaberite kujul emiteeritud allutatud kohustused liigitatakse „emiteeritud võlaväärtpaberiteks” ning hoiuste kujul allutatud kohustused liigitatakse „hoiusteks”.

100. Vormis 8.2 esitatakse selliste „hoiuste” ja „emiteeritud võlaväärtpaberite” bilansiline väärtus, mis on EKP bilansikirjete määruse II lisa 2. osa tabelis määratletud allutatud võlad, mis on liigitatud arvestusportfellide kaupa. „Allutatud võla” instrumendid annavad emiteeriva krediidiasutuse või investeerimisühingu vastu kõrvalnõude, mida võib kasutada alles siis, kui kõik kõrgema järgu nõuded on rahuldatud.

101. Kirje „Enda krediidiriski muutusest tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused” hõlmab kõiki kõnealuseid õiglase väärtuse akumuleeritud muutusi, olenemata sellest, kas neid kajastatakse kasumiaruandes või läbi muu koondkasumi.

9. SIDUVAD LAENUANDMISKOHUSTUSED, FINANTSGARANTIID JA MUUD SIDUVAD KOHUSTUSED (9)

102. Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud bilansiväliseid kirjeid. Vormides 9.1, 9.1.1 ja 9.2 jaotatakse kõik kapitalinõuete määruse I lisas loetletud bilansivälised riskipositsioonid siduvateks laenuandmiskohustusteks, finantsgarantiideks ja muudeks siduvateks kohustusteks.

103. Siduvaid laenuandmiskohustusi, finantsgarantiisid (antud ja saadud) ning muid siduvaid kohustusi (nii aruande esitaja võetud kui ka tema ees võetud) käsitlev teave sisaldab nii tühistatavaid kui ka tühistamatuid siduvaid kohustusi.

104. Kapitalinõuete määruse I lisas loetletud siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused võivad olla IFRS 9 kohaldamisalasse kuuluvad instrumendid, kui neid mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande või kui nende suhtes kohaldatakse IFRS 9 kohaseid väärtuse languse nõudeid, samuti IAS 37 või IFRS 4 kohaldamisalasse kuuluvad instrumendid.

105. IFRSi kohaselt kajastatakse siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused vormis 9.1.1, kui täidetud on mõni järgmistest tingimustest:

a) nende suhtes kohaldatakse IFRS 9 kohaseid väärtuse languse nõudeid;

b) neid kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande IFRS 9 kohaselt;

c) nad kuuluvad IAS 37 või IFRS 4 kohaldamisalasse.

106. Kohustused, mida kajastatakse käesoleva lisa käesoleva osa punkti 105 alapunktides a ja c osutatud finantsgarantiide ja võetud siduvate kohustuste krediidikahjuna, kajastatakse olenemata kohaldatud mõõtmiskriteeriumidest eraldistena.

107. IFRSi kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad väärtuse languse etappide kaupa selliste instrumentide nimiväärtust ja eraldisi, mille suhtes kohaldatakse IFRS 9 kohaseid väärtuse languse nõudeid, sealhulgas instrumendid, mida mõõdetakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud kajastatud akumuleeritud tulu.

108. Vormis 9.1.1 kajastatakse üksnes siduva kohustuse nimiväärtus, kui võlainstrument hõlmab nii bilansilist instrumenti kui ka bilansivälist komponenti. Kui aruandev üksus ei suuda eraldi kindlaks teha bilansiliste ja bilansiväliste komponentide eeldatavat krediidikahju, kajastatakse siduva kohustuse eeldatav krediidikahju koos bilansilise komponendi väärtuse akumuleeritud langusega. Kui eeldatav krediidikahju ületab võlainstrumendi bilansilist brutoväärtust, kajastatakse ülejäänud eeldatav krediidikahju eraldisena vormi 9.1.1 asjakohases väärtuse languse etapis (IFRS 9 paragrahv 5.5.20 ja IFRS 7 paragrahv B8E).

109. Finantsgarantiid või siduvat kohustust anda laenu turu intressimäärast madalama intressimääraga, mida mõõdetakse vastavalt IFRS 9 paragrahvi 4.2.1 punktile d ja millel kahju allahindlus määratakse kindlaks vastavalt IFRS 9 paragrahvile 5.5, kajastatakse asjakohases väärtuse languse etapis.

110. Kui siduvaid laenuandmiskohustusi, finantsgarantiisid ja muid võetud siduvaid kohustusi mõõdetakse õiglases väärtuses IFRS 9 kohaselt, kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud vormi 9.1.1 vastavates veergudes kõnealuste finantsgarantiide ja siduvate kohustuste nimiväärtuse ja nende krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused. Kirje „krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused" kajastamisel kohaldatakse käesoleva osa punkti 69 kriteeriume.

111. IAS 37 või IFRS 4 kohaldamisalasse kuuluvate muude siduvate kohustuste või garantiide nimiväärtust ja eraldisi kajastatakse asjakohastes veergudes.

112. BADil põhinevat siseriiklikku GAAPi kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad vormis 9.1 punktides 102 ja 103 osutatud siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtuse, samuti eraldiste summa, mida peab kõnealuste bilansiväliste riskipositsioonide puhul hoidma.

113. „Siduvad laenuandmiskohustused" on kindlad kohustused anda laenu eelnevalt kokkulepitud tingimustel. Siia ei kuulu tuletisinstrumendid, kuna neid saab tasaarveldada sularahas või andes üle või emiteerides muu finantsinstrumendi. „Siduvateks laenuandmiskohustusteks" liigitatakse järgmised kapitalinõuete määruse I lisas esitatud kirjed:

a) „kohustus hoiustada finantsvara kindlaksmääratud ajal tulevikus";

b) „kasutamata krediidilimiidid", mis hõlmavad lepinguid „anda laenu" või pakkuda „aktseptimisvõimalusi" eelnevalt kindlaksmääratud tingimuste alusel.

114. „Finantsgarantiid" on lepingud, mis nõuavad garantiiandjalt kindlaksmääratud maksete sooritamist, et hüvitada garantii saajale tekkinud kahju, kui kindlaksmääratud võlgnik ei tee tähtaegselt makseid vastavalt võlainstrumendi algsetele või muudetud tingimustele, sealhulgas teistele finantsgarantiidele antud garantiid. IFRSi kohaselt vastavad need lepingud IFRS 9 paragrahvi 2.1 punkti e ning IFRS 4 lisas A esitatud finantsgarantiilepingu määratlusele. „Finantsgarantiideks" liigitatakse järgmised kapitalinõuete määruse I lisas esitatud kirjed:

a) „finantsgarantiid";

b) „krediidituletisinstrumendid", mis vastavad finantsgarantii määratlusele;

c) „finantsiseloomuga tagasivõtmatud valmisolekuakreditiivid".

115. „Muud siduvad kohustused" hõlmab järgmisi kapitalinõuete direktiivi I lisas esitatud kirjeid:

a) „osaliselt tasutud aktsiate ja osade ning väärtpaberite tasumata osa";

b) „väljastatud ja kinnitatud dokumentaalmaksed";

c) „kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed";

d) „dokumentaalmaksed, mille puhul kaubasaadetis on tagatiseks, ja muud automaatselt likvideeruvad tehingud";

e) „tagatised ja kahjuhüvitised" (sh pakkumus- ja täitmisgarantiid) ning „mittefinantsgarantiid";

f) „saatelehe tagatised (*shipping guarantees*), tolli- ja maksugarantiid";

g) „võlakirjade emissiooniteenused" (NIF) ja „uueneva käenduse süsteemid" (RUF);

h) „kasutamata krediidilimiidid", mis hõlmavad lepinguid „anda laenu" või pakkuda „aktseptimisvõimalusi" juhul, kui tingimused ei ole eelnevalt kindlaks määratud;

i) „kasutamata krediidilimiidid", mis hõlmavad „väärtpaberite ostu" või „garantiide andmist" käsitlevaid lepinguid;

j) „pakkumus- ja täitmisgarantiide kasutamata krediidilimiidid";

k) „muud bilansivälised kirjed" kapitalinõuete direktiivi I lisas.

116. IFRSi kohaselt kajastatakse järgmised kirjed bilansis ning sellest tulenevalt ei tohiks neid kajastada bilansiväliste riskipositsioonidena:

a) „krediidituletisinstrumendid", mis ei vasta finantsgarantii määratlusele, on IFRS 9 kohaselt „tuletisinstrumendid";

b) „käskvekslite aktseptid" on krediidiasutuse või investeerimisühingu kohustused maksta lõpptähtajal tavaliselt kaupade müüki katva käskveksli nimiväärtus. Seepärast liigitatakse need bilansis kui „nõuded klientide vastu";

c) „vekslite käendus", mis ei vasta IFRS 9 kohastele kajastamise lõpetamise kriteeriumidele;

d) „regressiõigusega tehingud", mis ei vasta IFRS 9 kohastele kajastamise lõpetamise kriteeriumidele;

e) „lihtforvardipõhised vara ostmise kohustused” on IFRS 9 kohaselt „tuletisinstrumendid”;

f) „direktiivi 86/635/EMÜ artikli 12 lõigetes 3 ja 5 osutatud vara müügi- ja tagasiostulepingud”. Nendes lepingutes on vastuvõtjal võimalus, kuid mitte kohustus, tagastada vara eelnevalt kokkulepitud hinnaga kindlaksmääratud või kindlaksmääratava kuupäeval. Seega vastavad need lepingud IFRS 9 A lisa kohasele tuletisinstrumentide määratlusele.

117. Kirjel „millest: viivises” hõlmab selliste võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste nimiväärtust, mida loetakse käesoleva osa punktide 213–239 kohaselt viivises olevaks.

118. Võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste puhul on „nimiväärtus” summa, mis kõige paremini kajastab krediidiasutuse või investeerimisühingu maksimaalset krediidiriski positsiooni, ilma et võetaks arvesse ühtki hoitavat tagatist või muud krediidikvaliteedi parandamist. Eelkõige antud finantsgarantiide puhul on nimiväärtus maksimaalne summa, mida üksus peaks maksma garantii sissenõudmise korral. Siduvate laenuandmiskohustuste puhul on nimiväärtus see kasutamata summa, mille krediidiasutus või investeerimisühing on lubanud laenuks anda. Nimiväärtused on riskipositsiooni väärtused enne ümberhindlustegurite ja krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamist.

119. Vormis 9.2 on aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste puhul nimiväärtuseks kogu kasutamata summa, mida vastaspool on lubanud krediidiasutusele või investeerimisühingule laenata. Muude siduvate kohustuste puhul aruande esitaja ees on nimiväärtuseks see kogusumma, mille tehingu teine osapool on lubanud. Saadud finantsgarantiide puhul on „garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta” maksimaalne summa, mille vastaspool peaks maksma garantii sissenõudmise korral. Kui saadud finantsgarantii on andnud rohkem kui üks garantiiandja, kajastatakse tagatud summa vormis ainult ühe korra; tagatud summa eraldatakse garantiiandjale, kes on krediidiriski maandamise seisukohalt olulisem.

10. TULETISINSTRUMENDID JA RISKIMAANDAMISE ARVESTUS (10 JA 11)

120. Vormide 10 ja 11 puhul käsitatakse tuletisinstrumente kas riskimaanduse tuletisinstrumentidena, kui neid kasutatakse kvalifitseeruva riskimaandusena IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, või kauplemiseks hoitavatena, kui tegemist on muude juhtudega.

121. Kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide (sealhulgas majanduslik riskimaandus) ja riskimaandamisarvestuse eesmärgil hoitavate tuletisinstrumentide bilansiline väärtus ja tinglik väärtus kajastatakse vormides 10 ja 11 alusriski liikide, turu liikide ja tooteliikide kaupa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskimaandamise arvestuse eesmärgil hoitavad tuletisinstrumendid ka riskimaanduse liikide kaupa. Teave riskimaandamisinstrumentide kohta, mis ei ole tuletisinstrumendid, esitatakse eraldi ja riskimaanduse liikide kaupa.

122. Kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt esitatakse nendes vormides kõik tuletisinstrumendid, olenemata sellest, kas neid siseriikliku GAAPi kohaselt bilansis kajastatakse või mitte.

123. Kauplemisel kasutatavate ja riskimaanduse tuletisinstrumentide bilansilise väärtuse, õiglase väärtuse ja tingliku väärtuse esitamisel arvestusportfellide ja riskimaanduse liikide kaupa võetakse arvesse IFRSI või BADil põhineva siseriikliku GAAPi (olenevalt sellest, millist raamistikku aruandva üksuse suhtes kohaldatakse) kohaseid arvestusportfelle ja riskimaanduse liike.

124. Kauplemisel kasutatavad ja riskimaanduse tuletisinstrumendid, mida BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt mõõdetakse soetusmaksumuses või LOCOMi alusel, esitatakse eraldi.

125. Vorm 11 hõlmab riskimaandamisinstrumente ja maandatavaid instrumente, sõltumata kvalifitseeruva riskimaanduse kajastamiseks kasutatavast raamatupidamisstandardist, sealhulgas juhul, kui kvalifitseeruv riskimaandus puudutab netopositsiooni. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on otsustanud jätkata IAS 39 kohaldamist riskimaandamise arvestuse puhul (IFRS 9 paragrahv 7.2.21), käsitatakse viiteid riskimaanduse liikidele ja arvestusportfellidele ning nende nimesid asjakohaste viidetena ja nimedena IAS 39 paragrahvis 9. „Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad” osutab kirjetele „müügivalmis varad”, ja „amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varad” hõlmab kirjeid „lõpptähtajani hoitavad” ja „laenud ja nõuded”.

126. Hübriidinstrumentides sisalduvad tuletisinstrumendid, mis on eraldatud põhilepingust, kajastatakse vormides 10 ja 11 vastavalt tuletisinstrumendi laadile. Põhilepingu summa ei sisaldu neis vormides. Kui hübriidinstrumenti mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse leping tervikuna ja tuletisinstrumendi tunnustega väärtpabereid ei kajastata vormides 10 ja 11.

127. Siduvaid kohustusi, mida käsitatakse tuletisinstrumentidena (IFRS 9 paragrahvi 2.3 punkt b) ja krediidituletisinstrumentidena ning mis ei vasta käesoleva lisa käesoleva osa punktis 114 esitatud finantsgarantii määratlusele, kajastatakse vormides 10 ja 11 vastavalt samale jaotusele nagu muude tuletisinstrumentide puhul, kuid neid ei kajastata vormis 9.

128. Selliste finantsvarade ja selliste finantskohustuste bilansiline väärtus, mis ei ole tuletisinstrumendid ja mida kajastatakse riskimaandamisinstrumendina IFRSi või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, kajastatakse eraldi vormis 11.3.

10.1. **Tuletisinstrumentide liigitus riski liigi alusel**

129. Kõik tuletisinstrumendid liigitatakse ühte järgmistest riskikategooriatest:

a) intressimäär: intressimäära tuletisinstrumendid on intressi kandva finantsinstrumendiga seotud lepingud, mille rahavood on kindlaks määratud viiteintressimääradega või muu intressimäära lepinguga, näiteks futuurioptsiooni leping riigivõlakirjade ostmiseks. Sellesse kategooriasse kuuluvad üksnes need tehingud, mille kõigi poolte riskipositsioon tuleneb vaid ühe valuutaga seotud intressimäärast. Sellest kategooriast jäävad välja lepingud, millega kaasneb ühe või enama välisvaluuta vahetus, näiteks eri valuutade intressimäära vahetuslepingud ja valuutaoptsioonid, ning muud lepingud, mille peamine riskitunnus on valuutarisk; need kajastatakse valuutakursside lepingutena. Ainus erand on see, kui portfelli intressiriski maandamise osana kasutatakse eri valuutade intressimäära vahetuslepinguid, kui need kajastatakse seda liiki riskimaanduste jaoks ette nähtud ridadel. Intressimäärade lepingud hõlmavad intressiforvardeid, ühe valuuta intressimäära vahetuslepinguid, intressimäärafutuure, intressimääraoptsioone (sealhulgas ülempiirid, alampiirid, intressivahemikud (*collars*), intressikoridorid), intressimäära vahetuslepinguid ning intressimäära ostutähti;

b) aktsiad: aktsiatel põhinevad tuletisinstrumendid on lepingud, mille tulu või tulu osa on seotud konkreetse aktsia hinna või aktsiaindeksiga;

c) välisvaluutad ja kuld: nende tuletisinstrumentide hulka kuuluvad lepingud, mis on seotud valuutade vahetusega forvardite turul ja kulla väärtusega. Seega hõlmavad need lihtforvardeid, välisvaluuta vahetustehinguid, valuuta vahetustehinguid (sh eri valuutade intressimäära vahetuslepingud), valuutafutuure, valuutaoptsioone, valuuta vahetuslepinguid ja valuuta ostutähti. Välisvaluuta tuletisinstrumendid hõlmavad kõiki kokkuleppeid, millega kaasneb riskipositsioon rohkem kui ühes valuutas, kas seoses vahetuskursside või intressimääradega, välja arvatud juhul, kui portfelli intressiriski maandamise osana kasutatakse eri valuutade intressimäära vahetuslepinguid. Kullalepingud hõlmavad kõiki lepinguid, millega kaasneb riskipositsioon selle kauba suhtes;

d) krediit: krediidituletisinstrumendid on lepingud, mille väljamaksed on seotud eelkõige konkreetse aluseks oleva krediidi krediidikvaliteedi mõne mõõdikuga ja mis ei vasta finantsgarantiide määratlusele (IFRS 9 paragrahvi 4.2.1 punkt c). Lepingutes määratakse kindlaks maksete vahetamine, mille puhul kahest poolest vähemalt üks määratakse kindlaks aluseks oleva krediidi tulemusnäitajate alusel. Väljamaksete tegemise võivad käivitada mitu sündmust, sealhulgas makseviivitus, reitingu langetamine või alusvara krediidiriski marginaali kindlaksmääratud muutus. Krediidituletisinstrumendid, mis vastavad käesoleva lisa käesoleva osa punktis 114 esitatud finantsgarantii määratlusele, esitatakse üksnes vormis 9;

e) kaup: need tuletisinstrumendid on lepingud, mille tulu või tulu osa on seotud sellise kauba nagu väärismetalli (muu kui kuld), nafta, puidu või põllumajandustoodete hinna või hinnaindeksiga;

f) muu: need tuletisinstrumendid on mis tahes muud tuletislepingud, millega ei kaasne riskipositsiooni välisvaluutas, intressimääras, aktsiates, kaubas ega krediidiriskis, sealhulgas klimaatiliste muutujatega seotud tuletisinstrumendid või kindlustuse tuletisinstrumendid.

130. Kui tuletisinstrumendiga on seotud rohkem kui ühte liiki risk, liigitatakse instrument kõige tundlikumat liiki riski alusel. Kui mitme riskipositsiooniga tuletisinstrumentide liigitamisel tekib ebakindlus, liigitatakse lepingud järgmises tähtsuse järjekorras:

a) kaubad: kõik tuletisinstrumentide tehingud, mis on seotud kaubast või kauba indeksist tuleneva riskipositsiooniga, kajastatakse selles kategoorias sõltumata sellest, kas need on seotud või mitte ühise riskipositsiooni võtmisega kaupades ja muus riskikategoorias, mis võib hõlmata välisvaluutat, intressimäära või aktsiaid;

b) aktsiad: võtmata arvesse selliseid tuletislepinguid, millega kaasneb ühine riskipositsioon kaupades ja aktsiates ning mida kajastatakse kaupadena, kajastatakse aktsiate kategoorias kõiki tuletisinstrumentidega tehinguid, mis on seotud aktsiate või aktsiaindeksite tulemusnäitajatega. Aktsiatehingud, millega kaasneb riskipositsioon välisvaluutas või intressimäärades, tuleb kajastada selles kategoorias;

c) välisvaluutad ja kuld: see kategooria hõlmab kõiki tuletisinstrumentidega tehinguid (välja arvatud need, mis on kajastatud juba kauba või aktsiate kategoorias), millega kaasneb riskipositsioon rohkemas kui ühes valuutas, olgu see siis seotud kas intressi kandvate finantsinstrumentidega või vahetuskurssidega, välja arvatud juhul, kui portfelli intressiriski maandamise osana kasutatakse eri valuutade intressimäära vahetuslepinguid.

10.2. **Tuletisinstrumentide puhul kajastatavad summad**

131. IFRSi kohaselt on kõigi tuletisinstrumentide (riskimaandamise arvestuse eesmärgil või kauplemiseks hoitavad) „bilansiline väärtus" nende õiglane väärtus. Positiivse õiglase väärtusega (üle nulli) tuletisinstrumendid on „finantsvarad" ja negatiivse õiglase väärtusega (alla nulli) tuletisinstrumendid on „finantskohustused". Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentide („finantsvarad") „bilansiline väärtus" esitatakse eraldi negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentide („finantskohustused") „bilansilisest väärtusest". Esmase kajastamise kuupäeval liigitatakse tuletisinstrument kas „finantsvaraks" või „finantskohustuseks" vastavalt selle esialgsele õiglasele väärtusele. Pärast esialgset kirjendamist tuletisinstrumendi õiglane väärtus suureneb või väheneb ning instrumendi vahetamise tingimused võivad muutuda krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks kas soodsateks (ja tuletisinstrument liigitatakse „finantsvaraks") või ebasoodsateks (ja tuletisinstrument liigitatakse „finantskohustuseks"). Riskimaanduse tuletisinstrumentide bilansiline väärtus on nende täielik õiglane väärtus, sealhulgas (kui see on asjakohane) õiglase väärtuse komponendid, mida ei kajastata riskimaandamisinstrumentidena.

132. Lisaks bilansilisele väärtusele, nagu määratletud käesoleva lisa 1. osa punktis 27, esitavad aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kõigi tuletisinstrumentide puhul ka õiglase väärtuse, olenemata sellest, kas neid instrumente peab BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastama bilansis või bilansiväliselt.

133. „Tinglik väärtus" (IFRSi kohaselt „nominaalsumma") on kõigi sõlmitud, kuid veel arveldamata tehingute nimiväärtuse brutosumma aruandekuupäeval, olenemata sellest, kas kõnealustest tehingutest tulenevalt kajastatakse tuletistehingute riskipositsiooni bilansis. Tingliku väärtuse kindlaksmääramisel võetakse arvesse eelkõige järgmist:

a) lepingute puhul, mille põhisumma nimi- või tinglik väärtus on muutuv, on kajastamise aluseks põhisummade nimiväärtus või tinglik väärtus aruandekuupäeval;

b) kordajat sisaldava tuletislepingu puhul on kajastatav tinglik väärtus lepingu tegelik tinglik väärtus või nimiväärtus;

c) vahetuslepingud: vahetuslepingu tinglik väärtus on intressimaksete, välisvaluuta või muu tulu või kulu vahetuse aluseks olev põhisumma;

d) aktsiate ja kaupadega seotud lepingud: aktsia- või kaubalepingu kajastatav tinglik väärtus on lepingu kohaselt ostmiseks või müümiseks ette nähtud kauba või aktsiatoote kogus, mis on korrutatud ühiku lepingulise hinnaga. Põhimakse mitut vahetust sisaldava kaubalepingu puhul kajastatav tinglik väärtus on lepinguline summa, mis on korrutatud põhimakse järelejäänud vahetuste arvuga lepingus;

e) krediidituletisinstrumendid: krediidituletisinstrumentide puhul kajastatav lepinguväärtus on aluseks oleva asjaomase krediidi nimiväärtus;

f) digitaaloptsioonidel ehk „kõik või mitte midagi" optsioonidel on eelnevalt kindlaks määratud väljamakse, mis võib olla kas rahaline summa või alusvaraga seotud lepingute arv. Digitaaloptsioonide tinglik väärtus on kas eelnevalt kindlaks määratud rahaline summa või alusvara õiglane väärtus aruandekuupäeval.

134. Tuletisinstrumentide tinglikku väärtust käsitlev veerg hõlmab iga kirje puhul kõigi nende lepingute tingliku väärtuse summat, milles krediidiasutus või investeerimisühing on vastaspool, sõltumata sellest, kas tuletisinstrumente käsitatakse varade või kohustustena bilansis või neid ei kajastata bilansis. Kajastada tuleb kõik tinglikud väärtused sõltumata sellest, kas tuletisinstrumentide õiglane väärtus on positiivne, negatiivne või null. Tinglike väärtuste tasaarvestus ei ole lubatud.

135. „Tinglik väärtus" kajastatakse kogusummana („kokku") ja osadena („millest: müüdud") järgmiste kirjete puhul: „börsivälised optsioonid", „reguleeritud turu optsioonid", „krediit", „kaup" ja „muu". Kirje „millest müüdud" hõlmab selliste lepingute tinglikke väärtuseid (täitmishind), mille puhul krediidiasutuse või investeerimisühingu (optsiooni kirjutaja) vastaspooltel (optsiooni valdajad) on õigus optsiooni kasutada, ning krediidiriski tuletisinstrumentidega seotud kirjete puhul selliste lepingute tinglikke väärtusi, milles krediidiasutus või investeerimisühing (krediidiriski kaitse müüja) on müünud (annab) oma vastaspooltele (krediidiriski kaitse ostjad) kaitset.

136. Tehingute jaotamine kirjete „börsiväline" ja „reguleeritud turg" alla põhineb sellise turu laadil, kus tehing tehakse, ja mitte sellel, kas selle tehingu puhul on olemas kliirimiskohustus. „Reguleeritud turg" on reguleeritud turg kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 92 tähenduses. Seepärast peab aruandev üksus juhul, kui ta sõlmib tuletislepingu börsivälisel turul, kus keskne kliirimine on kohustuslik, liigitama tuletislepingu kirje „börsiväline", mitte kirje „reguleeritud turg" alla.

10.3. **„Majanduslikuks riskimaanduseks" liigitatud tuletisinstrumendid**

137. Tuletisinstrumendid, mida hoitakse riskimaanduse eesmärgil, kuid mis ei vasta efektiivsete riskimaandamisinstrumentide nõuetele vastavalt IFRS 9-le, IAS 39-le, kui IAS 39-t kohaldatakse riskimaandamise arvestuse eesmärgil, või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohasele raamatupidamistavale, kajastatakse vormis 10 „majandusliku riskimaandusena". Seda puudutab ka kõiki järgmisi juhte:

a) noteerimata omakapitaliinstrumentide riskimaanduseks kasutatavad tuletisinstrumendid, mille puhul võib soetusmaksumus olla õiglase väärtuse asjakohane hinnang;

b) krediidituletisinstrumendid, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande ja kasutatakse kogu sellise finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande esmasel kajastamisel või pärast seda või kajastamise lõpetamisel vastavalt IFRS 9 paragrahvile 6.7;

c) tuletisinstrumendid, mis on liigitatud „kauplemiseks hoitavaks" IFRS 9 lisa A kohaselt või kauplemisel kasutatavateks varadeks BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, kuid mis ei kuulu kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 86 määratletud kauplemisportfelli.

138. „Majanduslik riskimaandus" ei hõlma oma arvel kauplemise tuletisinstrumente.

139. Tuletisinstrumendid, mis vastavad „majandusliku riskimaanduse" määratlusele, kajastatakse vormis 10 iga riski liigi puhul eraldi.

140. Krediidituletisinstrumente, mida kasutatakse kogu sellise finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande esmasel kajastamisel või pärast seda või kajastamise lõpetamisel vastavalt IFRS 9 paragrahvile 6.7, kajastatakse vormi 10 vastaval real krediidiriski all. Muud krediidiriski majanduslikud maandused, mille suhtes aruandev üksus ei kohalda IFRS 9 paragrahvi 6.7, kajastatakse eraldi.

10.4. **Tuletisinstrumentide jaotus vastaspoole sektorite kaupa**

141. Kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide ja ka riskimaandamisarvestuse eesmärgil hoitavate tuletisinstrumentide puhul, millega kaubeldakse börsivälisel turul, kajastatakse bilansiline väärtus ja tinglik koguväärtus vastaspoolte lõikes, kasutades järgmisi kategooriaid:

a) „krediidiasutused";

b) „muud finantssektori äriühingud";

c) „ülejäänud" ehk kõik muud vastaspooled.

142. Kõik börsivälised tuletisinstrumendid, olenemata nendega seotud riski liigist, jaotatakse nende vastaspoolte alusel.

10.5. **Riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt (11.2)**

143. Kui BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on ette nähtud riskimaanduse tuletisinstrumentide jaotamine riskimaanduse kategooriate lõikes, kajastatakse riskimaanduse tuletisinstrumendid eraldi kategooriates „õiglase väärtuse riskimaandus", „rahavoogude riskimaandus", „soetusmaksumuse riskimaandus" „välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus", „portfelli intressiriskile avatud positsiooni õiglase väärtuse riskimaandus" ja „portfelli intressiriskile avatud positsiooni rahavoogude riskimaandus".

144. Kui BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kohaldatav, osutab „soetusmaksumuse riskimaandus" riskimaanduse kategooriale, kus riskimaanduse tuletisinstrumenti mõõdetakse üldiselt soetusmaksumuses.

10.6. **Kajastatav väärtus riskimaandamisinstrumentide puhul, mis ei ole tuletisinstrumendid (11.3 ja 11.3.1)**

145. Riskimaandamisinstrumentide puhul, mis ei ole tuletisinstrumendid, on kajastatav väärtus nende instrumentide bilansiline väärtus vastavalt IFRSi või BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaldatavatele mõõtmiseeskirjadele arvestusportfellide puhul, kuhu nad kuuluvad. Riskimaandamisinstrumentide puhul, mis ei ole tuletisinstrumendid, ei kajastata tinglikku väärtust.

10.7. **Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid (11.4)**

146. Finantsseisundi aruandes kajastatavate õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavate instrumentide bilansiline väärtus jaotatakse maandatavate finantsvarade ja maandatavate finantskohustuste puhul arvestusportfellide ja maandatava riski liikide kaupa. Kui finantsinstrumendi puhul on maandatud mitu riski, kajastatakse instrument riski liigi all, mille all riskimaandamisinstrument vastavalt punktile 129 kajastatakse.

147. „Riski mikromaandus" on muu riskimaandus kui portfelli intressiriski maandus vastavalt IAS 39 paragrahvile 89A. Riski mikromaandus hõlmab nullväärtusega netopositsioonide riskimaandust, nagu on osutatud IFRS 9 paragrahvis 6.6.6.

148. „Riski mikromaanduste korrigeerimine" hõlmab kõiki riski mikromaanduste korrigeerimisi, nagu on määratletud punktis 147.

149. „Varade/kohustuste bilansilises väärtuses sisalduvad riskimaanduse korrigeerimised" on maandatavate instrumentide kasumi ja kahjumi summa, millega on korrigeeritud kõnealuste instrumentide bilansilist väärtust ja mida on kajastatud kasumiaruandes. Selliste maandatavate instrumentide riskimaanduse korrigeerimised, mis on õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumendid, kajastatakse vormis 1.3. Kajastamata kindlate kohustuste või nende komponentide riskimaanduse korrigeerimisi ei kajastata.

150. „Lõpetatud riski mikromaanduste, sh netopositsioonide riskimaanduste muud korrigeerimised" hõlmavad riskimaanduse korrigeerimisi, mis riskimaanduse lõpetamise ja maandatavate instrumentide maandamise kasumi ja kahjumiga korrigeerimise lõpetamise järel tuleb amortiseerida kasumisse või kahjumisse amortiseeritud soetusväärtuses mõõdetavate maandatavate instrumentide efektiivse intressimäära ümberarvutamise kaudu või summasse, mis kajastab õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud maandatavate instrumentide varem kajastatud riskimaanduse kogukasumit või -kahjumit.

151. Kui finantsvarade või finantskohustuste rühma, sealhulgas netopositsiooni moodustavate finantsvarade või finantskohustuste rühm, võib käsitada maandatava instrumendina, kajastatakse sellesse rühma kuuluvaid finantsvarasid ja finantskohustusi bilansilises brutoväärtuses enne rühma kuuluvate instrumentide tasaarvestamist kirje „netopositsiooni riskimaanduses sisalduvad varad või kohustused (enne tasaarvestust)" all.

152. „Portfelli intressiriski maandamisel maandatavad instrumendid" hõlmab finantsvarade või finantskohustuste portfelli intressiriski õiglase väärtuse riskimaandusega hõlmatud finantsvarasid ja finantskohustusi. Kõnealuseid finantsinstrumente kajastatakse bilansilises brutoväärtuses enne portfelli kuuluvate instrumentide tasaarvestamist.

11. MUUTUSED KREDIIDIKAHJU ALLAHINDLUSTES JA ERALDISTES (12)

11.1. **Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt (12.0)**

153. Vormis 12.0 esitatakse soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetavate finantsvarade, samuti muu meetodi kohaselt mõõdetavate finantsvarade või omakapitalis kajastatavate õiglases väärtuses mõõdetavate finantsvarade allahindluse konto alg- ja lõppsaldo kooskõlastav võrdlus, kui BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on ette nähtud kohaldada nende varade suhtes väärtuse langust. Soetusmaksumuses või turuväärtuses, olenevalt sellest, kumb on madalam, mõõdetavate varade väärtuse korrigeerimisi vormis 12.0 ei kajastata.

154. „Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul" kajastatakse siis, kui varade põhikategooria või vastaspoole puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hindamise tulemusena netokulu; ehk kui asjaomase kategooria või vastaspoole puhul varade väärtuse languse suurenemised perioodi jooksul ületavad vähenemisi. „Vähenemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud" kajastatakse siis, kui varade põhikategooria või vastaspoole puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hindamise tulemusena netotulu; ehk kui asjaomase kategooria või vastaspoole puhul varade väärtuse languse vähenemised perioodi jooksul ületavad suurenemisi.

155. Finantsvarade tagasimaksmisest või müügist tulenevad allahindluse summade muutused kajastatakse kirje „muud korrigeerimised" all. Mahakandmised kajastatakse vastavalt punktidele 72–74.

11.2. **Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes IFRSi kohaselt (12.1)**

156. Vormis 12.1 esitatakse amortiseeritud soetusväärtuses ja õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarade allahindluse konto alg- ja lõppsaldo kooskõlastav võrdlus jaotatuna väärtuse languse etappide, instrumentide ja vastaspoolte lõikes.

157. Selliste bilansiväliste riskipositsioonide eraldised, mille suhtes kohaldatakse IFRS 9 kohaseid väärtuse languse nõudeid, esitatakse väärtuse languse etappide lõikes. Siduvate laenuandmiskohustuste väärtuse langus kajastatakse eraldistena üksnes juhul, kui seda ei käsitleta koos bilansiliste varade väärtuse langusega vastavalt IFRS 9 paragrahvile 7.B8E ja käesoleva osa punktile 108. Muutusi IAS 37 kohaselt mõõtetud siduvate kohustuste ja finantsgarantiide ja IFRS 4 kohaste kindlustuslepingutena käsitatavate finantsgarantiide eraldistes ei kajastata selles vormis, vaid vormis 43. IFRSI 9 kohaselt õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud siduvate kohustuste ja finantsgarantiide krediidiriskist tulenevaid õiglase väärtuse muutusi ei kajastata selles vormis, vaid kirje „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) -netokahjum" all vastavalt käesoleva osa punktile 50.

158. Kirjed „millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused" ja „millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused" hõlmavad finantsvarade väärtuse languse kogusumma muutusi, mida on mõõdetud kogumipõhiselt või individuaalselt.

159. „Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine" hõlmab tekitatud või omandatud finantsvarade esmasel kajastamisel kajastatud eeldatava kahju suurenemise summat. Sellist allahindluse suurenemist kajastatakse kõnealuste finantsvarade tekitamisele või omandamisele järgneva esimese aruandekuupäeva seisuga. Finantsvarade eeldatava kahju suurenemist või vähenemist pärast kõnealuste varade esmast kajastamist kajastatakse muudes veergudes. Tekitatud või omandatud finantsvarad hõlmavad bilansiväliste võetud siduvate kohustuste täitmisest tulenevaid varasid.

160. „Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine" hõlmab selliste allahindluste muutuste summat, mis tulenevad finantsvarade kajastamise täielikust lõpetamisest aruandeperioodil muudel põhjustel kui mahakandmine, mis hõlmavad üleandmist kolmandatele isikutele või lepinguliste õiguste lõppemist täieliku tagasimaksmise tõttu, kõnealuste finantsvarade müüki või nende ülekandmist muusse arvestusportfelli. Allahindluse muutust kajastatakse selles veerus tagasimaksmisele, müügile või ülekandmisele järgneva esimese aruandekuupäeva seisuga. Bilansiväliste riskipositsioonide puhul hõlmab see kirje ka väärtuse languse vähenemist, mis on tingitud bilansivälise instrumendi muutumisest bilansiliseks varaks.

161. „Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)" hõlmab eeldatava kahju selliste muutuste netosummat aruandeperioodi lõpus, mis on tingitud krediidiriski suurenemisest või vähenemisest alates esmasest kajastamisest, olenemata sellest, kas nende muutuste tõttu on finantsvara kantud üle muusse etappi. Selles veerus kajastatakse selline mõju allahindlusele, mis on tingitud finantsvara summa suurenemisest või vähenemisest intressitulu saamise või maksmise tagajärjel. See kirje hõlmab ka aja möödumise mõju eeldatavale kahjule, mis arvutatakse vastavalt IFRS 9 paragrahvi 5.4.1 punktidele a ja b. Selles veerus kajastatakse ka riskiparameetrite ajakohastamisest või läbivaatamisest tingitud hinnangute muutused ja tulevikku suunatud majandusandmete muutused. Selles veerus kajastatakse eeldatava kahju muutused seoses nõuete osalise tagasimaksmisega osamaksetena, välja arvatud viimane osamakse, mis kajastatakse veerus „kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine".

162. Kõik uuenevate nõuetega seotud eeldatava krediidikahju muudatused kajastatakse veerus „krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)", välja arvatud muutused, mis on seotud mahakandmistega ja krediidiasutuse või investeerimisühingu krediidikahju hindamise metoodika ajakohastamisega. Uuenevad nõuded on nõuded, mille puhul klientide laekumata ja tasumata saldod võivad kõikuda vastavalt sellele, kuidas nad otsustavad laenu võtta ja tagasi maksta krediidiasutuse või investeerimisühingu kehtestatud limiidi piires.

163. „Krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamismetoodika ajakohastamisest tingitud muutused (neto)" hõlmab krediidiasutuse või investeerimisühingu eeldatava kahju hindamise metoodika sellisest ajakohastamisest tulenevaid muutusi, mis on tingitud olemasolevate väärtuse languse hindamise mudelite muutmisest või uute mudelite kehtestamisest. Metoodika ajakohastamine hõlmab ka uute standardite kasutuselevõtu mõju. Metoodika muudatusi, mille tulemusel muutub vara väärtuse languse etapp, käsitatakse täielikult mudeli muudatustena. Riskiparameetrite ajakohastamisest või läbivaatamisest tingitud hinnangute muutusi ja tulevikku suunatud majandusandmete muutusi selles veerus ei kajastata.

164. Muudetud varadega seotud eeldatava kahju muudatuste (IFRS 9 paragrahv 5.4.3 ja lisa A) kajastamine sõltub muudatuse laadist vastavalt järgmisele:

a) kui muudatus tuleneb vara kajastamise osalisest või täielikust lõpetamisest punktis 74 määratletud mahakandmise tõttu, kajastatakse kajastamise lõpetamise mõju eeldatavale kahjule veerus „mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine" ja mis tahes muu muutmise mõju eeldatavale krediidikahjule muudes asjakohastes veergudes;

b) kui muudatus tuleneb vara kajastamise täielikust lõpetamisest muudel põhjustel kui punktis 74 määratletud mahakandmine ja selle asendamisest uue varaga, kajastatakse muudatuse mõju eeldatavale kahjule veerus „muudatused kajastamise lõpetamise tõttu" muudatuste puhul, mis on tingitud vara kajastamise lõpetamisest, ja veerus „tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine" muudatuste puhul, mis on tingitud uuesti kajastatud muudetud varast. Kajastamise lõpetamine muudel põhjustel kui mahakandmine hõlmab mahakandmist juhul, kui muudetud vara tingimused on oluliselt muutunud;

c) kui muudatus ei tulene kogu muudetud vara või selle osa kajastamise lõpetamisest, kajastatakse selle mõju eeldatavale kahjule veerus „muudatustest ilma kajastamise lõpetamiseta tingitud muutused".

165. Mahakandmine kajastatakse vastavalt käesoleva lisa käesoleva osa punktidele 72–74 ja järgmisele:

a) kui võlainstrumendi kajastamine osaliselt või täielikult lõpetatakse, kuna mõistlike ootuste kohaselt summasid tagasi ei saada, kajastatakse maha kantud summadest tingitud kajastatud kahju allahindluse vähenemine veerus „mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine".

b) „Otse kasumiaruandes maha kantud summad" on aruandeperioodil maha kantud finantsvarade summad, mis ületavad vastavate finantsvarade mis tahes allahindluse kontot kajastamise lõpetamise kuupäeva seisuga. Need hõlmavad kõiki aruandeperioodil maha kantud summasid ja mitte üksnes neid summasid, mille suhtes võetakse veel täitemeetmeid.

166. „Muud korrigeerimised" hõlmab kõiki summasid, mida ei ole kajastatud eelnenud veergudes, sealhulgas vahetuskursi erinevustest tingitud eeldatava kahju korrigeerimist, kui see on kooskõlas vahetuskursi mõju kajastamisega vormis 2.

166i. Kirje „võlainstrumentide kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum" hõlmab finantsvarade bilansilise väärtuse, mis on mõõdetud kajastamise lõpetamise kuupäeval, ja saadud tasu vahet.

11.3. **Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas) (12.2)**

167. Vormis 12.2 esitatakse finantsvarade puhul selline bilansiline brutoväärtus ja bilansiväliste riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse IFRS 9 kohaseid väärtuse languse nõudeid, selline nimiväärtus, mis on aruandeperioodil üle kantud väärtuse languse etappide vahel.

168. Kajastatakse üksnes selliste finantsvarade või bilansiväliste riskipositsioonide bilansiline brutoväärtus või nimiväärtus, mis on aruandekuupäeval muus väärtuse languse etapis, kui nad olid majandusaasta algul või nende esmasel kajastamisel. Bilansiliste riskipositsioonide puhul, mille puhul hõlmab vormis 12.1 esitatud väärtuse langus bilansivälist komponenti (IFRS 9 paragrahv 5.5.20 ja IFRS 7 paragrahv B8E), võetakse arvesse bilansilise ja bilansivälise komponendi etapi muutust.

169. Majandusaastal toimunud ülekandmiste kajastamisel kajastatakse finantsvarad või bilansivälised riskipositsioonid, mille väärtuse languse etapp on alates majandusaasta algusest või nende esmasest kajastamisest mitu korda muutunud, nii nagu nad oleks väärtuse languse etapist, kus nad olid majandusaasta alguses või nende esmasel kajastamisel, üle viidud väärtuse languse etappi, kus nad on aruandkuupäeva seisuga.

170. Vormis 12.2 kajastatav bilansiline brutoväärtus või nimiväärtus on bilansiline brutoväärtus või nimiväärtus aruandekuupäeva seisuga, sõltumata sellest, kas see väärtus oli ülekandmise kuupäeval suurem või väiksem.

12. SAADUD TAGATISED JA GARANTIID (13)

12.1. **Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad) (13.1)**

171. Laene ja ettemakseid tagavad tagatised ja garantiid esitatakse sõltumata nende õiguslikust vormist tagatise liigi kaupa: kinnisvaraga tagatud laenud ja muud tagatisega laenud ning saadud finantsgarantiiga tagatud laenud. Laenud ja ettemaksed jaotatakse vastaspoolte ja otstarbe alusel.

172. Vormis 13.1 kajastatakse „tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta". Vormi 13.1 veergudes esitatud finantsgarantii ja/või tagatise väärtuste summa ei tohi ületada sellega seotud laenu bilansilist väärtust.

173. Laenude ja ettemaksete kajastamisel vastavalt pandi liigile kasutatakse järgmisi määratlusi:

a) kirje „kinnisvaraga tagatud laenud" all hõlmab „elamukinnisvara" laenusid, mis on tagatud elamukinnisvaraga, ja „ärikinnisvara" laenusid, mis on tagatud muu kui elamukinnisvaraga, sealhulgas kontori- ja äripinnad ning muud liiki ärikinnisvara. See, kas kinnisvaratagatise puhul on tegemist elamu- või ärikinnisvaraga, määratakse kindlaks kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 75 kohaselt;

b) „muud tagatisega laenud" hõlmab:

i) „raha, hoiused, (emiteeritud võlaväärtpaberid)", kuhu kuuluvad a) laenu tagatiseks antud hoiused aruandvas krediidiasutuses või investeerimisühingus ja b) aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud võlaväärtpaberid, mis on antud laenu tagatiseks.

ii) „vallasvara" hõlmab muu füüsilise tagatise kui kinnisvara pante, sealhulgas autosid, lennukeid, laevu, tööstus- ja mehaanilisi seadmeid (masinad, mehaanilised ja tehnilised seadmed), varusid ja kaupu (kaubad, valmis- ja pooltooted, toorained) ning muud liiki vallasvara;

iii) „omakapitali- ja võlaväärtpaberid" hõlmavad tagatisi omakapitaliinstrumentide kujul, sealhulgas investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse, ning kolmandate isikute emiteeritud võlaväärtpaberite kujul;

iv) „ülejäänud" hõlmab varade pante;

c) „saadud finantsgarantiid" hõlmab lepinguid, mis vastavalt käesoleva lisa käesoleva osa punktile 114 nõuavad garantiiandjalt kindlaksmääratud maksete sooritamist, et hüvitada krediidiasutusele või investeerimisühingule tekkinud kahju, kui kindlaksmääratud võlgnik ei teinud tähtaegselt makseid vastavalt võlainstrumendi algsetele või muudetud tingimustele.

174. Laenude ja ettemaksete puhul, millel on samaaegselt mitut liiki tagatis või garantii, jaotatakse tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta, vastavalt tagatise või garantii kvaliteedile, alustades parima kvaliteediga tagatisest või garantiist. Kinnisvaraga tagatud laenude puhul esitatakse kinnisvaratagatis alati esimesena, sõltumata selle kvaliteedist võrreldes muu tagatisega. Kui tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta ületab kinnisvaratagatise väärtust, jaotatakse selle ülejäänud väärtus muudele tagatise ja garantii liikidele vastavalt selle kvaliteedile, alustades parima kvaliteediga tagatisest või garantiist.

12.2. **Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse (aruandekuupäeva seisuga valduses olevad) (13.2.1)**

175. Selles vormis esitatakse teave tagatise kohta, mis on saadud aruandeperioodi alguse ja lõpu vahel ning mida aruandekuupäeval jätkuvalt kajastatakse bilansis. Kirje „tagatised, mis on omandatud, võttes need oma valdusesse" hõlmab vara, mida võlgnik ei andnud tagatiseks, kuid mis saadi võla kustutamise eest kas vabatahtlikult või kohtumenetluse osana. Tagatise liigid on need, millele on osutatud punktis 173, välja arvatud need, millele on osutatud kõnealuse punkti alapunkti b alapunktis i.

175i. „Väärtus esmasel kajastamisel" – aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt enda valdusse võtmise teel omandatud tagatise bilansiline brutoväärtus esmasel kajastamisel bilansis.

175ii. „Akumuleeritud negatiivsed muutused" – tagatise esmasel kajastamisel väärtuse ja aruandekuupäeval bilansilise väärtuse vahe üksiku tagatise tasandil, kui see vahe on negatiivne.

12.3. **Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse (13.3.1)**

176. Enda valdusse võtmise teel saadud tagatis, mida jätkuvalt kajastatakse bilansis aruandekuupäeva seisuga, olenemata tagatise saamise hetkest, kajastatakse vormis 13.3.1. Arvesse võetakse nii materiaalse põhivara vormis kui ka muus vormis tagatisi, mis on omandatud, võttes need enda valdusse. Kirje „tagatised, mis on omandatud, võttes need oma valdusesse" hõlmab vara, mida võlgnik ei andnud tagatiseks, kuid mis saadi võla kustutamise eest kas vabatahtlikult või kohtumenetluse osana.

13. ÕIGLASE VÄÄRTUSE HIERARHIA: ÕIGLASES VÄÄRTUSES FINANTSINSTRUMENDID (14)

177. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad õiglases väärtuses mõõdetud finantsinstrumentide väärtuse vastavalt IFRS 13 punktis 72 sätestatud hierarhiale. Kui BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt nõutakse õiglases väärtuses mõõdetud varade jaotamist erinevate õiglase väärtuse tasemete vahel, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud siseriikliku GAAPi kohaselt ka selle vormi.

178. „Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul" hõlmab kahjumit või kasumit, mis tuleneb aruandekuupäeval jätkuvalt olemasolevate instrumentide uuesti mõõtmistest perioodi jooksul IFRS 9, IFRS 13 või siseriikliku GAAPi kohaselt, kui see on kohaldatav. Need kahjumid ja kasumid kajastatakse nagu kasumiaruandesse kaasamiseks, või kui see on asjakohane, nagu koondkasumiaruandesse kaasamiseks; seega kajastatakse need summad enne maksustamist.

179. „Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist" sisaldab instrumentide uuesti mõõtmiste tulemusena saadud kasumite või kahjumite summat, mis on akumuleerunud alates esialgsest kirjendamisest kuni aruandekuupäevani.

14. KAJASTAMISE LÕPETAMINE JA ÜLEKANTUD FINANTSVARADEGA SEOTUD FINANTSKOHUSTUSED (15)

180. Vorm 15 sisaldab teavet ülekantud finantsvarade kohta, millest osa või kõigi kajastamist ei saa lõpetada, ning finantsvarade kohta, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidiasutusel või investeerimisühingul säilivad teenindamise õigused.

181. Nende varadega seotud kohustused kajastatakse vastavalt portfellile, milles seotud ülekantud finantsvarad olid kajastatud aktiva poolel, ning mitte vastavalt portfellile, milles need olid kajastatud passiva poolel.

182. Veerg „summad, mille kajastamine on lõpetatud kapitali arvestamise eesmärgil" hõlmab nende finantsvarade bilansilist väärtust, mis on kajastatud raamatupidamisarvestuse eesmärgil, kuid mille kajastamine on lõpetatud usaldatavusnõuete kohaldamise eesmärgil, kuna krediidiasutus või investeerimisühing käsitab neid kapitali arvestamise eesmärgil väärtpaberistamise positsioonidena vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 109, 243 ja 244.

183. „Repolepingud" („repod") on tehingud, mille käigus krediidiasutus või investeerimisühing saab sularaha teatava hinnaga müüdud finantsvarade vastu ja millega kaasneb siduv kohustus osta samad (või identsed) varad tagasi kindlaksmääratud hinnaga konkreetsel kuupäeval tulevikus. Ka tehinguid, millega kantakse rahalise tagatise eest ajutiselt üle kuld, käsitatakse kui „repolepingud" („repod"). Rahasummad, mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud kolmandale isikule („ajutine omandaja") üle kantud finantsvarade eest, liigitatakse kirjele „repolepingud" juhul, kui pöördtehing on siduv kohustus, mitte ainult võimalus. Repolepingud hõlmavad ka repo-tüüpi tehinguid, mille hulka võivad kuuluda järgmised summad:

a) summad, mis on saadud kolmandale isikule rahalise tagatise vastu väärtpaberite laenuks andmise vormis ajutiselt üle kantud väärtpaberite eest;

b) summad, mis on saadud kolmandale isikule müügilepingu/tagasiostulepingu vormis ajutiselt ülekantud väärtpaberite eest.

184. Kirjed „repolepingud" („repod") ja „pöördrepolaenud" („pöördrepod") hõlmavad krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud või väljalaenatud raha.

185. Kui üle kantud finantsvarade kajastamine on lõpetatud, kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud väärtpaberistamise tehingus selle kirjega seoses saadud kasumit (kahjumit) kasumiaruandes vastavalt sellele arvestusportfellile, millesse finantsvarad kuulusid enne, kui nende kajastamine lõpetati.

15. KASUMIARUANDE TEATAVATE KIRJETE JAOTUS (16)

186. Kasumiaruande teatavate kirjete puhul esitatakse kasumi (või tulude) ja kahjumi (või kulude) täiendav jaotus.

15.1. **Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes (16.1)**

187. Intressitulu jaotatakse vastavalt mõlemale järgmisele:

a) finants- ja muude varade intressitulu;

b) negatiivse efektiivse intressimääraga finantskohustuste intressitulu.

188. Intressikulu jaotatakse vastavalt mõlemale järgmisele:

a) finants- ja muude kohustuste intressikulu;

b) negatiivse efektiivse intressimääraga finantsvarade intressikulu.

189. Finantsvarade ja negatiivse efektiivse intressimääraga finantskohustuste intressitulu hõlmab kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide, võlaväärtpaberite, laenude ja ettemaksete, samuti hoiuste, emiteeritud võlaväärtpaberite ja muude negatiivse efektiivse intressimääraga finantskohustuste intresse.

190. Finantskohustuste ja negatiivse efektiivse intressimääraga finantsvarade intressikulu hõlmab kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide, hoiuste, emiteeritud võlaväärtpaberite ja muude finantskohustuste, samuti negatiivse efektiivse intressimääraga võlaväärtpaberite, laenude ja ettemaksete intresse.

191. Vormi 16.1 eesmärgil käsitatakse lühikesi positsioone muude finantskohustustena. Arvesse võetakse eri portfellide kõik instrumendid, välja arvatud kirjel „tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus" sisalduvad instrumendid, mida ei kasutata intressiriski maandamiseks.

192. „Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk" hõlmab riskimaandamisinstrumentide intressitulu ja -kulu, kui maandatavad instrumendid annavad intressitulu.

193. Puhashinna kasutamise korral sisaldab kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide intress nende kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentidega seotud summasid, mida saab käsitada majandusliku riskimaandusena, mis on kajastatud intressitulu või -kuluna, et korrigeerida maandatud finantsinstrumentide tulu või kulu majanduslikust seisukohast, kuid mitte arvestuse seisukohast. Sel juhul esitatakse majandusliku riskimaanduse tuletisinstrumentide intressitulu eraldi kauplemisel kasutatavate tuletisinstrumentide intressitulu all. Ajaliselt jaotatud tasusid ja tasakaalustavaid makseid seoses õiglases väärtuses mõõdetud krediidituletisinstrumentidega, mida kasutatakse sellel juhul õiglases väärtuses muutustega kajastatud kogu finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks, kajastatakse samuti kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide intressi all.

194. IFRSi kohaselt tähendab „millest: langenud väärtusega finantsvaradest saadud intressitulu" krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvaradest (sealhulgas ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvara) saadud intressitulu. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab see sellise vara intressitulu, mille väärtust on vähendatud krediidiriskiga seotud spetsiifilise allahindluse kaudu.

194i. „millest: tarbimislaen" ja „millest: eluasemelaen" kajastavad laenude ja ettemaksetega seotud tulusid ja kulusid, nagu on kirjeldatud käesoleva osa punktis 88.

194ii. „millest: rendiintress" kajastab rendileandja intressitulu seoses rendinõudega (kapitalirendid) ja rentniku intressikulu seoses rendikohustusega.

15.2. **Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (16.2)**

195. Kasumid ja kahjumid, mis on tulenenud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, jaotatakse finantsinstrumendi liikide ja arvestusportfellide kaupa. Ige kirje puhul esitatakse realiseeritud puhaskasum või -kahjum, mis tuleneb tehingust, mille kajastamine on lõpetatud. Netosumma kajastab realiseeritud kasumite ja realiseeritud kahjumite vahet.

196. Vormis 16.2 esitatakse IFRSi kohaselt amortiseeritud soetusväärtuses kajastatud finantsvarad ja -kohustused ning õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumendid. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt esitatakse vormis 16.2 finantsvarad, mida mõõdetakse soetusmaksumusepõhisel meetodil, õiglases väärtuses omakapitalis ja mõõtmismeetoditel, nt soetusmaksumuses või turuväärtuses, olenevalt sellest, kumb on väiksem. Kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kauplemiseks hoitavateks liigitatud finantsinstrumentidest tulenevaid kahjumeid ja kasumeid selles vormis ei kajastata, olenemata nende instrumentide suhtes kohaldatavatest hindamiseeskirjadest.

15.3. **Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, instrumentide kaupa (16.3)**

197. Kahjumid ja kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest, jaotatakse instrumendi liigi alusel; jaotuse iga kirje on finantsinstrumendi realiseeritud ja realiseerimata netosumma (kasumid miinus kahjumid).

198. Kauplemisest tulenevad kasumid ja kahjumid peavad hõlmama hetketurul välisvaluutaga kauplemisest (v.a välisvaluuta rahatähtede ja müntide vahetus) tulenevaid kasumeid ja kahjumeid. Väärismetallidega kauplemisest või nende kajastamise lõpetamisest ja uuesti mõõtmisest tulenevaid kasumeid ja kahjumeid ei kajastata kauplemisest tulenevate kasumite ja kahjumite all, vaid kirjete „Muud tegevustulud" või „Muud tegevuskulud" all vastavalt käesoleva osa punktile 316.

199. Kirje „millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega" hõlmab üksnes kasumit ja kahjumit krediidituletisinstrumentidest, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande ja kasutatakse sellel juhul õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud kogu finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks vastavalt IFRSile 9.6.7. Kasum ja kahjum, mis tuleneb finantsvarade ümberliigitamisest amortiseeritud soetusväärtuses kajastatavast arvestusportfellist õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavasse arvestusportfelli või portfelli „kauplemiseks hoitavad" (IFRS 9 paragrahv 5.6.2), esitatakse kirje „millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum" all.

15.4. **Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, riskide kaupa (16.4)**

200. Kahjumid ja kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja finantskohustustest, jaotatakse ka riski liigi alusel. Jaotuse iga kirje on riskipositsiooniga, sealhulgas seotud tuletisinstrumendid, seotud alusriski (intressimäär, aktsiad, välisvaluuta, krediit, kaup ja muu) realiseeritud ja realiseerimata netosumma (kasumid miinus kahjumid). Vahetuskursi erinevustest tulenevad kasumid ja kahjumid esitatakse kirjel, millel esitatakse vahetatud instrumendist tulenevad ülejäänud kasumid ja kahjumid. Finantsvaradest ja finantskohustustest (välja arvatud tuletisinstrumendid) tulenev kasum ja kahjum kajastatakse riskikategooriates järgmiselt:

a) intressimäär: sealhulgas laenude ja ettemaksete, hoiuste ja võlaväärtpaberitega (hoitavad või emiteeritud) seotud kauplemine;

b) omakapitaliinstrumendid: sealhulgas aktsiatega, eurofondide noteeringute ja muude omakapitaliinstrumentidega seotud kauplemine;

c) välisvaluutatehingud: sealhulgas tehingud üksnes välisvaluutaga;

d) krediidirisk: sealhulgas krediidiriski vahetustehingut sisaldavate võlakirjadega seotud kauplemine;

e) kaubad: see kirje hõlmab ainult tuletisinstrumente, sest kauplemise eesmärgil hoitavatest kaupadest tulenevat kasumit ja kahjumit tuleb kajastada kirjete „Muud tegevustulud" või „Muud tegevuskulud" all vastavalt käesoleva osa punktile 316.

f) muu: kaasa arvatud kauplemine finantsinstrumentidega, mida ei saa liigitada muudesse jaotistesse.

15.5. **Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa (16.4.1)**

201. Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum esitatakse instrumendi liikide lõikes. Jaotuse iga kirje on finantsinstrumendi realiseeritud ja realiseerimata netosumma (kasumid miinus kahjumid).

202. Kasum ja kahjum, mis tuleneb finantsvarade ümberliigitamisest amortiseeritud soetusväärtuses kajastatavast arvestusportfellist kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavate finantsvarade arvestusportfelli (IFRS 9 paragrahv 5.6.2), esitatakse kirje „millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum" all.

15.6. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide kaupa (16.5)**

203. Kahjum ja kasum, mis tuleneb õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest, esitatakse instrumendi liikide kaupa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad realiseeritud ja realiseerimata netokasumi ja -kahjumi ning perioodi jooksul krediidiriski (laenuandja või emitendi enda krediidirisk) muutustest tingitud finantskohustuste õiglase väärtuse muutuse summa, kui enda krediidiriski ei kajastata läbi muu koondkasumi.

204. Kui õiglases väärtuses mõõdetavat krediidituletisinstrumenti kasutatakse sellel juhul õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud kogu finantsinstrumendi või selle osa krediidiriski juhtimiseks, esitatakse finantsinstrumendi kajastamisest tulenev kasum või kahjum kirje „millest: riskimaanduse eesmärgil õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamisest tulenev netokasum või (–) netokahjum" all. Kõnealuste finantsinstrumentide õiglase väärtuse hilisemast muutusest tulenev kasum või kahjum esitatakse kirje „millest: netokasum või (–) netokahjum pärast riskimaanduse eesmärgil õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamist" all.

15.7. **Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid (16.6)**

205. Riskimaandamise arvestuse kogu kasum ja kahjum, välja arvatud intressitulu või -kulu puhashinna kasutamise korral, esitatakse riskimaandamise arvestuse liikide kaupa: õiglase väärtuse riskimaandus, rahavoo riskimaandus ning välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus. Õiglase väärtuse riskimaandusega seotud kasum ja kahjum esitatakse riskimaandamisinstrumendi ja maandatava instrumendi kaupa. Riskimaandamisinstrumentide kasum ja kahjum ei hõlma selliste riskimaandamisinstrumentide elementidega seotud kasumit ja kahjumit, mida ei kajastata riskimaandamisinstrumentidena vastavalt IFRS 9 paragrahvile 6.2.4. Need riskimaandamisinstrumendid, mida ei ole kajastatud, kajastatakse vastavalt käesoleva osa punktile 60. Riskimaandamise arvestuse kasum ja kahjum hõlmab ka tasaarvestatavate riskipositsioonidega kirjerühmade riskimaanduse (netopositsioonide riskimaandus) kasumit ja kahjumit.

206. „Maandatava instrumendi õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad maandatud riskist" hõlmab maandatavate instrumentidega seotud kasumit ja kahjumit, kui need instrumendid on vastavalt IFRS 9 paragrahvile 4.1.2A (IFRS 9 paragrahv 6.5.8) õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlainstrumendid.

207. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt esitatakse selles vormis andmed riskimaanduse liikide kaupa, tingimusel et see on kooskõlas kohaldatavate raamatupidamisnõuetega.

15.8. **Mittefinantsvarade väärtuse langus (16.7)**

208. „Lisandumine" kajastatakse juhul, kui arvestusportfelli või varade põhikategooria puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hindamise tulemusena netokulu. „Tühistamine" kajastatakse juhul, kui arvestusportfelli või varade põhikategooria puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hindamise tulemusena netotulu.

15.9. **Muud halduskulud (16.8)**

208i. „IT-kulud" on kulud, mis on tehtud, et tagada IT-põhised äriprotsessid, rakendusteenused ja äritulemuste saavutamise taristulahendused, sealhulgas IT-süsteemide loomise ja hooldamisega seotud kulud, välja arvatud krediidiasutuse või investeerimisühingu palgal olevatele IT-spetsialistidele makstav hüvitis, mida kajastatakse personalikulude all.

208ii. Infotehnoloogia kulude puhul tähendab „IT-allhanked" IT-kulusid, mis on seotud väliste teenuseosutajate kasutamisega. See ei hõlma kulusid, mis on seotud järgmisega: i) üksnes personaliteenused (ajutised töötajad), niivõrd kuivõrd krediidiasutus või investeerimisühing üksnes võtab ajutiselt tööle töötajad ja säilitab täieliku kontrolli osutatud teenuste üle, ning ii) standarditud riist- ja tarkvara hoolduse lepingud seoses ostetud varadega.

208iii. „Maksud ja lõivud (muu)" hõlmavad muid makse ja lõive kui i) tulumaksuga seotud maksud ning ii) lõpetatud tegevusvaldkondadega seotud maksud ja lõivud. Siia alla kuuluvad kaupadelt ja teenustelt kogutavad maksud ning krediidiasutuse või investeerimisühingu makstavad lõivud.

208iv. „Konsultatsiooni- ja kutsealased teenused" – eksperdi- või strateegilise nõustamise kulud.

208v. „Reklaam, turundus ja kommunikatsioon" hõlmab kulusid, mis on seotud turundustegevusega, nagu reklaam, otse- või internetiturundus ja üritused.

208vi. „Krediidiriskiga seotud kulud" – krediidisündmustega seotud halduskulud, näiteks tagatise oma valdusse võtmise või kohtumenetlusega seotud kulud.

208vii. „Eraldistega katmata kohtukulud" – krediidiriskiga mitteseotud kohtukulud, mida seotud eraldised ei kata.

208viii. „Kinnisvarakulud" – remondi- ja hoolduskulud, mis ei aita parandada kinnisvara kasutamist ega pikendada selle kasulikku eluiga, samuti kommunaalkulud (vesi, elekter ja küte).

208ix. IFRSi kohaselt hõlmavad „rendikulud" rentniku kulusid, mis tulenevad lühiajalisest rentimisest ja väikese väärtusega varade rentimisest, nagu on osutatud IFRS 16.5 ja 16.6. Siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad rendikulud rentniku kulusid, kui raamatupidamisstandardi kohaselt käsitatakse rendimakseid kuluna.

208x. „Muud halduskulud – ülejäänud" hõlmavad „muude halduskulude" kõiki ülejäänud komponente, nagu haldus- ja logistikateenused, dokumentide postiga saatmine ja transport, järelevalve- ja turvateenused, rahaarvestusteenused ja transport. Raha sissemakseid kriisilahendusfondidesse ja hoiuste tagamise skeemidesse ei kajastata selles kategoorias, kuna neid kajastatakse vormi 2 eraldi real.

16. RAAMATUPIDAMISARVESTUSEKOHASE JA KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE KOHASE KONSOLIDEERIMISE KOOSKÕLASTAV VÕRDLEMINE (17)

209. „Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine" hõlmab varade, kohustuste ja omakapitali bilansilist väärtust ning ka bilansiväliste riskipositsioonide nimiväärtusi, mis on esitatud vastavalt raamatupidamisarvestusekohasele konsolideerimisele; see tähendab, et konsolideerimine hõlmab kindlustusandjatest ja finantssektorivälistest äriühingutest tütarettevõtjaid. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad tütarettevõtjate, ühisettevõtjate ja sidusettevõtjate kohta andmete esitamisel samu meetodeid kui oma finantsaruannete puhul.

210. Selle vormi kirje „investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse" ei hõlma tütarettevõtjaid, kuna raamatupidamisarvestusekohasel konsolideerimisel on kõik tütarettevõtjad täielikult konsolideeritud.

211. Kirje „edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad" hõlmab nii ülekantud edasikindlustuslepingute kohaseid varasid ning, juhul kui neid on, ka varasid, mis on seotud sõlmitud kindlustus- ja edasikindlustuslepingutega.

212. Kirje „kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused" hõlmab sõlmitud kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohaseid kohustusi.

17. VIIVISNÕUDED (18)

17.1. **Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta (18.0)**

213. Vormi 18 puhul on viivisnõuded need nõuded, mis vastavad ühele järgmistest kriteeriumidest:

a) olulised nõuded, mille tasumise tähtaega on ületatud üle 90 päeva;

b) hinnangu kohaselt ei tasu võlgnik tõenäoliselt tema vastu olevaid krediidi iseloomuga nõudeid täielikult, kui tagatist ei realiseerita, hoolimata mis tahes tähtaja ületanud summa olemasolust või sellest, mitu päeva see on ületanud tähtaega.

214. Nõude liigitamist viivisnõudeks kohaldatakse hoolimata sellest, kas nõue on regulatiivsel eesmärgil vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178 makseviivituses või raamatupidamisarvestuslikul eesmärgil kohaldatava raamatupidamistava kohaselt langenud väärtusega.

215. Nõudeid, mida kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt käsitatakse olevat makseviivituses, ja nõudeid, mis kohaldatava raamatupidamistava kohaselt on langenud väärtusega, käsitatakse alati viivisnõuetena. IFRSi kohaselt on vormi 18 puhul langenud väärtusega nõuded sellised nõuded, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp), sealhulgas ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega varad, mis on kajastatud selles etapis vastavalt käesoleva osa punktile 77. Muudesse väärtuse languse etappidesse kui 3. etapp kuuluvaid nõudeid käsitatakse viivisnõuetena, kui need vastavad viivisnõuete kriteeriumidele.

216. Nõuded liigitatakse viivisnõuete kategooriasse nende täissummas ja võtmata arvesse ühegi tagatise olemasolu. Olulisust hinnatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.

217. Vormi 18 puhul hõlmavad nõuded kõiki võlainstrumente (võlaväärtpaberid ning laenud ja ettemaksed, sealhulgas nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused) ja bilansiväliseid riskipositsioone, välja arvatud kauplemiseks hoitavaid riskipositsioone.

218. Võlainstrumente kajastatakse järgmistes arvestusportfellides: a) soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud võlainstrumendid; b) õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud või omakapitalis kajastatud võlainstrumendid, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust ning c) range LOCOMi kohaselt või õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande või omakapitalis kajastatud võlainstrumendid, mille suhtes ei kohaldata väärtuse langust, vastavalt käesoleva osa punktis 233 esitatud kriteeriumidele. Iga kategooria esitatakse instrumentide ja vastaspoolte lõikes.

219. IFRSi ja kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad bilansivälised riskipositsioonid järgmiseid tühistatavaid ja tühistamatuid kirjeid:

a) võetud siduvad laenuandmiskohustused;

b) antud finantsgarantiid;

c) muud võetud siduvad kohustused.

220. Võlainstrumente, mis on liigitatud IFRS 5 kohaselt müügiks hoitavaks, kajastatakse eraldi.

221. Võlainstrumentide puhul kajastatakse vormis 18 „bilansiline brutoväärtus” vastavalt käesoleva lisa 1. osa punktis 34 määratletule. Bilansiväliste riskipositsioonide puhul kajastatakse nimiväärtus vastavalt käesoleva lisa punktis 118 määratletule.

222. Vormi 18 puhul on nõue „tähtajaks tasumata”, kui see vastab käesoleva osa punkti 96 kriteeriumidele.

223. Vormi 18 puhul tähendab „võlgnik” võlgnikku kapitalinõuete määruse artikli 178 tähenduses.

224. Siduvat kohustust käsitatakse viivisnõudena nimiväärtuses, kui selle kasutusse võtmise või muu kasutamise korral kaasneksid sellega nõuded, mille puhul võib esineda risk, et neid ei maksta täies ulatuses tagasi ilma tagatist realiseerimata.

225. Antud finantsgarantiisid käsitatakse viivisnõuetena nimiväärtuses, kui finantsgarantii puhul on risk, et garantii saanud pool realiseerib garantii, sealhulgas eelkõige juhul, kui aluseks olev garanteeritud nõue vastab punktis 213 osutatud kriteeriumidele, mille põhjal seda nõuet käsitatakse viivisnõudena. Kui garantii saanud pool on finantsgarantiilepingu alusel tasumisele kuuluva summa tähtajaks tasumata jätnud, hindab aruandev krediidiasutus või investeerimisühing, kas sellest tulenev nõue vastab viivisnõude kriteeriumidele.

226. Nõuded, mis on liigitatud punkti 213 kohaselt viivisnõueteks, liigitatakse viivisnõueteks kas individuaalselt („tehingupõhiselt”) või konkreetse võlgniku vastu oleva kogunõude põhjal („võlgnikupõhiselt”). Viivisnõuete liigitamisel individuaalselt või konkreetse võlgniku vastu oleva nõudena kasutatakse eri liiki viivisnõuete puhul järgmisi liigitamise põhimõtteid:

a) viivisnõuete puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses olevaks, kasutatakse kõnealuses artiklis esitatud liigitust;

b) nõuete puhul, mis on liigitatud viivisnõueteks tulenevalt väärtuse langusest vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale, kasutatakse kohaldatava raamatupidamistava kohaseid väärtuse languse kajastamise kriteeriume;

c) muude viivisnõuete suhtes, mida ei ole liigitatud makseviivituses ega langenud väärtusega olevaks, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 178 sätteid, mis käsitlevad makseviivituses olevaid nõudeid.

227. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on võlgniku suhtes bilansilisi riskipositsioone, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva ja kõnealuste tähtajaks tasumata nõuete bilansiline brutoväärtus moodustab rohkem kui 20 % kõigi asjaomase võlgniku suhtes olevate bilansiliste riskipositsioonide bilansilisest brutoväärtusest, käsitatakse kõiki asjaomase võlgniku suhtes olevaid bilansilisi ja bilansiväliseid riskipositsioone viivisnõuetena. Kui võlgnik kuulub konsolideerimisgruppi, tuleb hinnata vajadust käsitada viivisnõuetena ka konsolideerimisgruppi kuuluvate muude üksuste suhtes olevaid riskipositsioone, kui neid riskipositsioone juba ei käsitata olevat langenud väärtusega või makseviivituses vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178, välja arvatud riskipositsioone, mis on seotud eraldiseisvate vaidlustega, mis ei ole seotud vastaspoole maksevõimega.

228. Nõudeid ei käsitata enam viivisnõuetena, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

a) nõue vastab väljumiskriteeriumidele, mida aruandev krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab langenud väärtusega ja makseviivituses olevana vastavalt kohaldatava raamatupidamistavale ja kapitalinõuete määruse artiklile 178 liigitamise lõpetamiseks;

b) võlgniku olukord on paranenud niivõrd, et tõenäoliselt tehakse tagasimakse täies mahus kas vastavalt algsetele või muudetud tingimustele;

c) võlgnikul ei ole ühtegi tähtajaks tasumata summat, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva.

229. Nõuet liigitatakse viivisnõudeks seni, kuni punkti 228 alapunktide a, b ja c tingimused ei ole täidetud, isegi kui nõue vastab juba viivisnõudena liigitamise lõpetamise kriteeriumidele, mida aruandev krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab langenud väärtusega või makseviivituses olevana liigitamiseks vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale või kapitalinõuete määruse artiklile 178.

230. Viivisnõude liigitamine IFRS 5 kohaseks müügiks hoitavaks põhivaraks ei lõpeta selle liigitamist viivisnõudeks.

231. Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamine viivisnõuete suhtes ei lõpeta nõuete käsitamist viivisnõuetena. Kui viivisnõuete suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, nagu osutatud punktis 262, ei käsitata neid nõudeid enam viivisnõuetena, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

a) krediidiasutus või investeerimisühing ei käsita nõudeid langenud väärtusega või makseviivituses olevana vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale ja kapitalinõuete määruse artiklile 178;

b) on möödunud vähemalt aasta kas makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete võtmise kuupäevast või nõuete viivisnõueteks liigitamise kuupäevast, olenevalt sellest kumb toimus hiljem;

c) pärast makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamist ei ole ühtegi tähtajaks tasumata summat ega kahtlust seoses nõude täieliku tagasimaksmisega vastavalt tingimustele, mida kohaldatakse pärast makseraskuste tõttu restruktureerimist. Kahtluste puudumine tehakse kindlaks pärast seda, kui krediidiasutus või investeerimisühing on analüüsinud võlgniku finantsseisundit. Kahtlused võidakse lugeda lõppenuks, kui võlgnik on tasunud (oma korrapäraste maksete kaudu vastavalt tingimustele, mida kohaldatakse pärast makseraskuste tõttu restruktureerimist) kokku summa, mis on võrdne summaga, mis eelnevalt oli tähtajaks tasumata (kui oli tähtajaks tasumata summasid) või mis on maha kantud (kui tähtajaks tasumata summasid ei olnud) makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete alusel, või kui võlgnik on muul viisil tõendanud oma suutlikkust täita pärast makseraskuste tõttu restruktureerimist kohaldatavaid tingimusi.

Punktides a, b ja c osutatud konkreetseid väljumistingimusi kohaldatakse lisaks kriteeriumidele, mida aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud kohaldavad langenud väärtusega ja makseviivituses olevate nõuete suhtes vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale või kapitalinõuete määruse artiklile 178.

232. Kui käesoleva lisa käesoleva osa punktis 231 osutatud tingimused ei ole kõnealuse punkti alapunktis b osutatud üheaastase perioodi lõpus täidetud, jätkatakse nõude käsitamist makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõudena kuni kõigi tingimuste täitmiseni. Tingimuste täitmist hinnatakse vähemalt kord kvartalis.

233. Käesoleva lisa 1. osa punktis 15 loetletud IFRSi kohaseid arvestusportfelle ja käesoleva lisa 1. osa punktis 16 loetletud kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaseid arvestusportfelle kajastatakse vormis 18 järgmiselt:

a) „soetusmaksumuses või amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud võlainstrumendid" hõlmab järgmiste kirjete alla kuuluvaid võlainstrumente:

i) „amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad" (IFRS);

ii) „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid", sealhulgas mõõduka LOCOMi kohaselt mõõdetud võlainstrumendid (BADil põhinev siseriiklik GAAP);

iii) „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid", välja arvatud range LOCOMi kohaselt mõõdetud võlainstrumendid (BADil põhinev siseriiklik GAAP);

b) „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud või omakapitalis kajastatud võlainstrumendid, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust" hõlmab järgmiste kirjete alla kuuluvaid võlainstrumente:

i) „õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad" (IFRS);

ii) „omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid", kui sellesse mõõtmiskategooriasse kuuluvate instrumentide suhtes saab BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohase raamatupidamistava kohaselt kohaldada väärtuse langust;

c) „range LOCOMi kohaselt või õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande või omakapitalis kajastatud võlainstrumendid, mille suhtes ei kohaldata väärtuse langust" hõlmab järgmiste kirjete alla kuuluvaid võlainstrumente:

i) „kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel" (IFRS);

ii) „finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande" (IFRS);

iii) „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid" (BADil põhinev siseriiklik GAAP);

iv) „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid", kui võlainstrumente mõõdetakse range LOCOMi kohaselt (BADil põhinev siseriiklik GAAP);

v) „omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid", kui sellesse mõõtmiskategooriasse kuuluvate võlainstrumentide suhtes ei saa BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohase raamatupidamistava kohaselt kohaldada väärtuse langust.

234. Kui IFRSi või kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt on ette nähtud siduvate kohustuste kajastamine õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse kõigi varade bilansiline väärtus, mis tuleneb õiglases väärtuses kajastamisest ja mõõtmisest, kirje „finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande" (IFRS) või kirje „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid" (BADil põhinev siseriiklik GAAP) all. Ühegi sellise kohustuse bilansilist väärtust, mis tuleneb sellisest kajastamisest, vormis 18 ei kajastata. Kõigi selliste siduvate kohustuste tinglik väärtus, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse vormis 9.

234i. Järgmised nõuded esitatakse eraldi ridadel:

a) kinnisvaraga tagatud laenud, nagu on määratletud käesoleva osa punkti 86 alapunktis a ja punktis 87;

b) tarbimislaen, nagu on määratletud käesoleva osa punkti 88 alapunktis a.

235. Tähtajaks tasumata nõuded kajastatakse nende kogusummas nõuetekohaselt teenindatavate ja viivisnõuete kategooriates eraldi, nagu määratletud käesoleva osa punktis 96. Nõudeid, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva ja mis ei ole olulised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178, kajastatakse nõuetekohaselt teenindatavate nõuetena kirje „tasumise tähtaega ületatud > 30 päeva <= 90 päeva" all.

236. Viivisnõuded kajastatakse jaotatuna tähtaja ületamise ajavahemikesse. Nõudeid, mille tasumise tähtaega ei ole ületatud või mille tasumise tähtaega on ületatud kuni 90 päeva, kuid mis on siiski määratletud kui viivisnõuded tulenevalt tõenäosusest, et tagasimakset ei tehta täies ulatuses, kajastatakse selleks ettenähtud veerus. Nõuded, mille puhul on tegu nii tähtaja ületanud summadega kui ka tõenäosusega, et tagasimakset ei tehta täies ulatuses, jaotatakse tähtaja ületamise ajavahemikesse vastavalt sellele, mitu päeva on tähtaega ületatud.

237. Järgmised nõuded esitatakse eraldi veergudes:

a) nõuded, mida käsitatakse olevat langenud väärtusega vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale; IFRSi kohaselt kajastatakse selliste varade väärtus, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp), sealhulgas ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega varade väärtus; BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse langenud väärtusega vara väärtus;

b) nõuded, mida käsitatakse makseviivituses olevana vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.

c) IFRSi kohaselt varad, mille krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp), sealhulgas ostetud või algatatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega varad, mis pärast esmast kajastamist ei vasta enam krediidiriski tõttu langenud väärtusega varade määratlusele;

d) IFRSi kohaselt nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul varad, mille krediidirisk ei ole pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud (1. etapp).

238. Kirje „varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised" all esitatakse andmed vastavalt käesoleva osa punktidele 11, 69–71, 106 ja 110.

239. Teave seoses nõuetekohaselt teenindatavate nõuetega ja viivisnõuetega hoitavate tagatiste ja saadud garantiide kohta esitatakse eraldi. Saadud tagatiste ja saadud garantiide puhul esitatavad summad arvutatakse kooskõlas käesoleva osa punktidega 172 ja 174. Nii tagatise kui ka garantiide puhul esitatud summade kogusumma ülempiiriks on bilansiline väärtus või nimiväärtus pärast seotud nõude eraldiste mahaarvamist.

17.2. **Viivisnõuetest tulenev sisse- ja väljavool – laenud ja ettemaksed vastaspoole sektorite kaupa (18.1)**

239i. Vormis 18.1 kajastatakse selliste laenude ja ettemaksete (välja arvatud laenud ja ettemaksed, mis on liigitatud kauplemisel kasutatavateks finantsvaradeks või kauplemiseks hoitavateks) sisse- ja väljavool, mis olid liigitatud käesoleva osa punktides 213–239 või 260 määratletud viivisnõuete kategooriasse või sellest välja. Viivislaenudest ja ettemaksetest tulenev sissevool ja väljavool jaotatakse vastaspoole sektorite kaupa.

239ii. Viivisnõuete kategooriasse sissevoolu kajastatakse kumulatiivselt alates majandusaasta algusest. Sissevool kajastab selliste nõuete bilansilist brutoväärtust, mis on perioodi jooksul muutunud käesoleva osa punktides 213–239 või 260 määratletud viivisnõueteks, sealhulgas ostetud viivisnõuded. Samuti kajastatakse sissevooluna viivisnõude bilansilise brutoväärtuse suurenemist, mis tuleneb kogunenud intressist või krediidiriskist tingitud õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste suurenemisest.

239iii. Nõude puhul, mis on perioodi jooksul mitmel korral ümber liigitatud viivisnõudest nõuetekohaselt teenindatavaks nõudeks või vastupidi, võrreldakse sissevoolu ja väljavoolu summa kindlakstegemiseks nõude staatust (nõuetekohaselt teenindatav nõue või viivisnõue) majandusaasta alguses või esmasel kajastamisel selle staatusega aruandekuupäeval.

239iv. Viivisnõuete kategooriast väljavoolu kajastatakse kumulatiivselt alates majandusaasta algusest. Väljavool kajastab selliste nõuete bilansilise brutoväärtuse summat, mis lakkavad olemast viivisnõuded perioodi jooksul, ning vajaduse korral hõlmab see nõude osalise või täieliku kajastamise lõpetamise kontekstis tehtud mahakandmiste summat. Samuti kajastatakse väljavooluna viivisnõude bilansilise brutoväärtuse vähenemist, mis tuleneb makstud intressist või krediidiriskist tingitud õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste vähenemisest.

239v. Väljavoolu kajastatakse järgmistel juhtudel:

a) viivisnõue vastab viivisnõudeks liigitamise lõpetamise kriteeriumidele, nagu on sätestatud käesoleva osa punktides 228–232, ja see liigitatakse ümber nõuetekohaselt teenindatavaks nõudeks, mis ei ole makseraskuste tõttu restruktureeritud, või nõuetekohaselt teenindatavaks nõudeks, mis on makseraskuste tõttu restruktureeritud;

b) viivisnõue on osaliselt või täielikult tagasi makstud; osalise tagasimaksmise korral liigitatakse väljavooluks üksnes tagasimakstud summa;

c) tagatis on realiseeritud, sealhulgas väljavool, mis tuleneb muudest realiseerimis- või õigusmenetlustest, nagu õigusmenetluste käigus saadud muu vara kui tagatise realiseerimine, ja tagatise vabatahtlik müük;

d) krediidiasutus või investeerimisühing võtab enda valdusse käesoleva osa punktis 175 osutatud tagatise, sealhulgas võlakohustuste ja vara vahetuse tehingud, vabatahtlik loovutamine (*voluntary surrender*) ning võlakohustuste ja omakapitali vahetuse tehingud;

e) viivisnõue on müüdud;

f) viivisnõudega seotud risk on üle kantud ja nõue vastab kajastamise lõpetamise kriteeriumidele;

g) viivisnõue on osaliselt või täielikult maha kantud; osalise mahakandmise korral liigitatakse väljavooluks üksnes mahakantud summa;

h) viivisnõue või selle osa lakkab muudel põhjustel olemast viivisnõue.

239vi. Viivisnõude ümberliigitamist ühest arvestusportfellist teise ei kajastata sissevoolu ega väljavooluna. Erandina kajastatakse viivisnõude ümberliigitamist mis tahes arvestusportfellist kategooriasse „müügiks hoitavad". Sel juhul kajastatakse seda algsest arvestusportfellist väljavooluna ja kategooriasse „müügiks hoitavad" sissevooluna.

239vii. Järgmised nõuded esitatakse eraldi ridadel:

a) punktis 239ix määratletud ärikinnisvaralaenud, jaotatuna laenudeks VKEdele ja laenudeks muudele finantssektorivälistele äriühingutele kui VKEd;

b) kinnisvaraga tagatud laenud, nagu on määratletud käesoleva osa punkti 86 alapunktis a ja punktis 87;

c) tarbimislaen, nagu on määratletud käesoleva osa punkti 88 alapunktis a.

17.3. **Ärikinnisvaralaenud ja lisateave kinnisvaraga tagatud laenude kohta (18.2)**

239viii. Vormis 18.2 esitatakse teave finantssektorivälistele äriühingutele antud ärikinnisvaralaenude kohta ning finantssektorivälistele äriühingutele ja kodumajapidamistele antud ja vastavalt ärikinnisvara või elamukinnisvaraga tagatud laenude kohta, jaotatuna laenusumma ja tagatise väärtuse suhte kaupa. Välja jäetakse kauplemiseks hoitavaks liigitatud laenud ja ettemaksed, kauplemisel kasutatavad finantsvarad ja müügiks hoitavad võlainstrumendid.

239ix. „Ärikinnisvaralaenud" hõlmavad Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovituse (kinnisvaraandmete lünkade täitmise kohta) ([8]) 2. jao 1. peatüki punktis 1 määratletud riskipositsioone.

([8]) Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 31. oktoobri 2016. aasta soovitus kinnisvaraandmete lünkade täitmise kohta (ESRN/2016/14, ELT C 31, 31.1.2017, lk 1).

239x. Laenusumma ja tagatise väärtuse suhe arvutatakse vastavalt praeguse laenusumma ja tagatise väärtuse suhte arvutamise meetodile, mis on sätestatud Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovituse (kinnisvaraandmete lünkade täitmise kohta) 2. jao 1. peatüki punktis 1.

239xi. Teave laenudega seoses saadud tagatiste ja finantsgarantiide kohta esitatakse vastavalt käesoleva osa punktile 239. Seega on nii tagatise kui ka garantiide puhul esitatud summade kogusumma ülempiiriks seotud nõude bilansiline väärtus.

18. MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERITUD NÕUDED (19)

240. Vormi 19 puhul on makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded võlalepingud, mille suhtes on rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid. Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed hõlmavad järeleandmiste tegemist võlgniku suhtes, kel on raskusi või tekkimas raskused oma siduvate finantskohustuste täitmisel (edaspidi „finantsraskused").

241. Vormi 19 puhul võib järeleandmisega laenuandja jaoks kaasneda kahju ja järeleandmine osutab ühele järgmistest tegevustest:

a) lepingu selliste tingimuste muutmine, mille puhul leitakse, et võlgnik ei ole võimeline neid täitma oma finantsraskuste tõttu (probleemne võlg), mis põhjustab võla teenindamise ebapiisava suutlikkuse, ja kui neid muudatusi ei oleks tehtud, kui võlgnik ei oleks olnud finantsraskustes;

b) probleemse võlalepingu täielik või osaline refinantseerimine, kui seda refinantseerimist ei oleks tehtud, kui võlgnik ei oleks olnud finantsraskustes.

242. Tõendid järeleandmise kohta hõlmavad vähemalt ühte järgmistest:

a) muudetud lepingutingimuste ja muutmiseelsete lepingutingimuste erinevus, mis on võlgniku kasuks;

b) muudetud lepingusse soodsamate tingimuste lisamine, kui need tingimused, mida oleks pakutud sarnase riskiprofiiliga muudele võlgnikele sama krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt kõnealuste soodsamate tingimuste lisamise ajal.

243. Selliste klauslite kasutamist, mis juhul, kui võlgnik kasutab neid kaalutlusõiguse alusel, võimaldavad võlgnikul muuta lepingutingimusi (edaspidi „lepingus sisalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise klauslid"), käsitatakse järeleandmisena juhul, kui krediidiasutus või investeerimisühing kiidab nende klauslite kasutamise heaks ning järeldab, et võlgnikul on finantsraskused.

244. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel tähendab „refinantseerimine" võlalepingute kasutamist, et tagada selliste muude võlalepingute täielik või osaline tasumine, mille tingimusi võlgnik ei suuda täita.

245. Vormi 19 puhul hõlmab „võlgnik" kõiki võlgniku konsolideerimisgruppi kuuluvaid juriidilisi isikuid, kes on kaasatud raamatupidamisarvestusekohasesse konsolideerimisse, ja füüsilisi isikuid, kellel on selle grupi üle kontroll.

246. Vormi 19 puhul hõlmab „võlg" laene ja ettemakseid (sealhulgas ka nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused), võlaväärtpabereid ning võetud tühistatavaid ja tühistamatuid siduvaid laenuandmiskohustusi, sealhulgas õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavaid laenuandmiskohustusi, mis on aruandekuupäeva seisuga varad. „Võlg" ei hõlma kauplemiseks hoitavaid riskipositsioone.

247. „Võlg" hõlmab ka laene ja ettemakseid ning võlaväärtpabereid, mis on liigitatud põhivaraks ja müügigruppideks, mis IFRS 5 kohaselt on liigitatud müügiks hoitavateks.

248. Vormi 19 puhul on mõistel „nõue" sama tähendus nagu mõistel „võlg" käesoleva osa punktides 246 ja 247.

249. Käesoleva lisa 1. osa punktis 15 loetletud IFRSi kohaseid arvestusportfelle ja käesoleva lisa 1. osa punktis 16 loetletud kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaseid arvestusportfelle kajastatakse vormis 19 vastavalt käesoleva osa punktile 233.

250. Vormi 19 puhul tähendab „krediidiasutus või investeerimisühing” seda krediidiasutust või investeerimisühingut, kes rakendas makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.

251. „Võla” puhul kajastatakse vormis 19 „bilansiline brutoväärtus” vastavalt käesoleva lisa 1. osa punktile 34. Siduvate laenuandmiskohustuste puhul, mis on bilansivälised riskipositsioonid, kajastatakse nimiväärtus vastavalt käesoleva lisa käesoleva osa punktis 118 määratletule.

252. Nõudeid käsitatakse makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetena, kui on tehtud järeleandmine, olenemata sellest, kas mõni summa on tähtajaks tasumata või kas nõuded on liigitatud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt langenud väärtusega olevaks või vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178 makseviivituses olevaks. Nõudeid ei käsitata makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetena, kui võlgnik ei ole finantsraskustes. IFRSi kohaselt käsitatakse muudetud finantsvara (IFRS 9 paragrahv 5.4.3 ja lisa A) makseraskuste tõttu restruktureerituna, kui on tehtud käesoleva lisa käesoleva osa punktides 240 ja 241 määratletud järeleandmine, sõltumata finantsvara krediidiriski muutuse muutumise mõjust alates esmase kajastamise kuupäevast. Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmetena käsitatakse kõike järgmist:

a) muudetud leping, mis on liigitatud viivisnõudeks enne muudatust või oleks liigitatud viivisnõudeks juhul, kui muudatust ei oleks tehtud;

b) lepingusse tehtud muudatus sisaldab võla osalist või täielikku tühistamist võla mahakandmise kaudu;

c) krediidiasutus või investeerimisühing kiidab heaks lepingus sisalduvate makseraskuste tõttu restruktureerimise klauslite kasutamise võlgniku puhul, kelle vastu on viivisnõuded või kelle vastu oleks viivisnõuded, kui kõnealuseid klausleid ei kasutataks;

d) samal ajal või ajaliselt lähedal sellele, kui krediidiasutus või investeerimisühing teeb järeleandmise täiendava võla puhul, tasus võlgnik sama krediidiasutuse või investeerimisühinguga sõlmitud muu lepingu põhisumma tagasimakse või intressimakse, mis oli viivisnõue või mis ilma refinantseerimiseta oleks liigitatud viivisnõudeks.

253. Muudatust, mis hõlmab tagasimakseid, mis on tehtud tagatise enda valdusesse võtmisega, käsitatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena, kui muudatus on järeleandmine.

254. Järgmistel juhtudel on olemas ümberlükatav eeldus, et on toimunud makseraskuste tõttu restruktureerimine:

a) muudetud leping oli täies ulatuses või osaliselt tähtajaks tasumata rohkem kui 30 päeva (ilma et see oleks viivisnõue) vähemalt korra kolme kuu jooksul enne selle muutmist või oleks ilma muutmiseta tähtajaks osaliselt või täielikult tasumata rohkem kui 30 päeva;

b) samal ajal või ajaliselt lähedal sellele, kui krediidiasutus või investeerimisühing teeb järeleandmise täiendava võla puhul, tasus võlgnik sama krediidiasutuse või investeerimisühinguga sõlmitud muu lepingu põhisumma tagasimakse või intressimakse, mis oli refinantseerimisele eelneva kolme kuu jooksul vähemalt korra tähtajaks osaliselt või täielikult tasumata 30 päeva;

c) krediidiasutus või investeerimisühing kiidab heaks lepingus sisalduvate makseraskuste tõttu restruktureerimise klauslite kasutamise võlgnike puhul, kes on ületanud tasumise tähtaega 30 päeva, või võlgnike puhul, kes ületaksid tasumise tähtaega 30 päeva, kui neid klausleid ei kasutataks.

255. Finantsraskusi hinnatakse võlgniku tasandil, nagu on osutatud punktis 245. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetena käsitatakse ainult neid nõudeid, mille suhtes on rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.

256. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded arvatakse viivisnõuete või nõuetekohaselt teenindatavate nõuete kategooriasse vastavalt käesoleva osa punktidele 213–239 ja 260. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeks liigitamine lõpetatakse, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

a) makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuet käsitatakse nõuetekohaselt teenindatavana, sealhulgas juhul, kui see nõue on eemaldatud viivisnõuete kategooriast pärast seda, kui võlgniku finantsseisundi analüüsist nähtus, et see enam ei vastanud tingimustele, mille alusel saaks seda käsitada viivisnõudena;

b) möödunud on vähemalt kaks aastat alates kuupäevast, mil makseraskuste tõttu restruktureeritud nõue käsitati olevat nõuetekohaselt teenindatav („katseaeg”);

c) katseajast vähemalt poole ajal tehti korrapäraselt põhisumma või intressi makseid rohkem kui mittemärkimisväärse kogusumma ulatuses;

d) ükski võlgniku vastu olev nõue ei ole katseaja lõpuks rohkem kui 30 päeva üle tähtaja tasumata.

257. Kui punktis 256 osutatud tingimused ei ole katseaja lõpus täidetud, jätkatakse kuni kõigi tingimuste täitmiseni nõude käsitamist katseajal oleva nõuetekohaselt teenindatava makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudena. Tingimuste täitmist hinnatakse vähemalt kord kvartalis.

258. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on IFRS 5 kohaselt liigitatud müügiks hoitavaks põhivaraks, liigitatakse jätkuvalt makseraskuste tõttu restruktureeritud nõueteks.

259. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuet võib käsitada nõuetekohaselt teenindatavana alates kuupäevast, mil rakendati makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:

a) kõnealuste meetmete rakendamine ei ole põhjustanud nõude liigitamist viivisnõudeks;

b) nõuet ei käsitatud viivisnõudena kuupäeval, mil rakendati makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.

260. Kui katseajal oleva nõuetekohaselt teenindatava makseraskuste tõttu restruktureeritud nõude suhtes, mis on viivisnõuete kategooriast eemaldatud, rakendatakse täiendavaid makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid või kui katseajal oleva makseraskuste tõttu restruktureeritud nõude, mis on viivisnõuete kategooriast eemaldatud, tasumise tähtaega ületatakse rohkem kui 30 päeva, liigitatakse see nõue viivisnõudeks.

261. Kirje „nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid” hõlmab makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis ei vasta viivisnõudena käsitamise kriteeriumidele ja need arvatakse nõuetekohaselt teenindatavate nõuete kategooriasse. Nõuetekohaselt teenindatavate makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete suhtes kohaldatakse katseaega seni, kuni käesoleva osa lõigetes 256 ja 259 sätestatud kriteeriumid ei ole täidetud. Katseajal olevaid nõuetekohaselt teenindatavaid makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis on viivisnõuete kategooriast eemaldatud, kajastatakse eraldi nõuetekohaselt teenindatavate nõuete hulgas, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, veerus „millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast”.

262. Kirje „viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid” hõlmab makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis vastavad viivisnõudena käsitamise kriteeriumidele ja need arvatakse viivisnõuete kategooriasse. Kõnealused viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, hõlmavad järgmist:

a) nõuded, mis on muutunud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamise tulemusena viivisnõueteks;

b) nõuded, mis olid enne makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamist viivisnõuded;

c) makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on nõuetekohaselt teenindatavate nõuete kategooriast eemaldatud, sealhulgas punkti 260 kohaldamisel ümberliigitatud nõuded.

263. Kui makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid laiendatakse nõuetele, mis olid enne makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete laiendamist viivisnõuded, esitatakse kõnealuste makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete summa eraldi veerus „millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine”.

264. Järgmised viivisnõuded, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, esitatakse eraldi veergudes:

a) nõuded, mida käsitatakse vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale olevat langenud väärtusega. IFRSi kohaselt esitatakse selles veerus selliste varade väärtus, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp), sealhulgas selliste ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega varade väärtus, mis on kajastatud selles etapis vastavalt käesoleva osa punktile 77;

b) nõuded, mida käsitatakse makseviivituses olevana vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.

265. Veerg „Refinantseerimine" sisaldab makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena käsitatava refinantseerimise tehingu osana sõlmitud uue lepingu („võla refinantseerimine") bilansilist brutoväärtust ning vana, tagasimakstud lepingu bilansilist brutoväärtust, mis ikka veel kuulub tasumisele.

266. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mille puhul on kasutatud muudatuste tegemise ja refinantseerimise kombinatsiooni, liigitatakse veergu „Instrumendid, mille tingimusi on muudetud" või veergu „Refinantseerimine", sõltuvalt sellest, millisel meetmel oli suurem mõju rahavoogudele. Pankade puuli poolt refinantseerimist kajastatakse veerus „Refinantseerimine" kogu summas, milles aruandev krediidiasutus või investeerimisühing refinantseeris võlga või milles refinantseeritud võlg ikka veel aruandvale krediidiasutusele või investeerimisühingule tasumisele kuulub. Mitme võla struktureerimist uueks võlaks kajastatakse muudatusena, välja arvatud juhul, kui on olemas ka refinantseerimise tehing, millel on rahavoogudele veelgi suurem mõju. Kui probleemse nõude tingimuste muutmise kaudu toimuva makseraskuste tõttu restruktureerimise tulemusena selle nõude kajastamine lõpetatakse ja kajastatakse uus nõue, käsitatakse seda uut nõuet makseraskuste tõttu restruktureeritud võlana.

267. Kirje „varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised" all esitatakse andmed vastavalt käesoleva osa punktidele 11, 69–71, 106 ja 110.

268. Selliste nõuete puhul saadud tagatised ja garantiid, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, kajastatakse kõigi nõuete puhul, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, sõltumata sellest, kas need on nõuetekohaselt teenindatavad nõuded või viivisnõuded. Lisaks tuleb eraldi kajastada tagatised ja finantsgarantiid, mis on saadud seoses viivisnõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid. Saadud tagatiste ja saadud garantiide puhul esitatavad summad arvutatakse kooskõlas käesoleva osa punktidega 172 ja 174. Nii tagatise kui ka garantiide puhul esitatud summade kogusumma ülempiiriks on seotud bilansilise nõude bilansiline väärtus või nimiväärtus pärast seotud bilansivälise nõude eraldiste mahaarvamist.

19. GEOGRAAFILINE JAOTUS (20)

269. Vormi 20 kohane teave esitatakse juhul, kui krediidiasutus või investeerimisühing ületab käesoleva määruse artikli 5 punkti a alapunktis 4 kirjeldatud künnise.

19.1. **Geograafiline jaotus tegevuse asukoha alusel (20.1–20.3)**

270. Vormides 20.1–20.3 jagunevad tegevused geograafiliselt asukoha järgi: „riigisisesed tegevused" ja „riigivälised tegevused". Käesoleva osa puhul tähendab „asukoht" sellise juriidilise isiku asutamise jurisdiktsiooni, kes on kajastanud asjaomase vara või kohustuse. Filiaalide puhul on see nende asukoha jurisdiktsioon. „Riigisisesed" tegevused hõlmavad tegevusi, mis on kajastatud aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu asukoha liikmesriigis.

19.2. **Geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel (20.4–20.7)**

271. Vormid 20.4–20.7 sisaldavad teavet riikide lõikes vahetu vastaspoole asukoha alusel, nagu on määratletud käesoleva lisa 1. osa punktis 43. Esitatud jaotus hõlmab nõudeid või kohustusi iga sellise välisriigi residendi vastu, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioonid. Nõudeid ja kohustusi rahvusvaheliste organisatsioonide ja mitmepoolsete arengupankade vastu ei määrata krediidiasutuse või investeerimisühingu asukohariigi, vaid geograafilise piirkonna „muud riigid" alla.

272. „Tuletisinstrumendid" hõlmavad nii kauplemisel kasutatavaid tuletisinstrumente (sealhulgas majanduslik riskimaandus) kui ka IFRSi ja GAAPi kohaseid riskimaanduse tuletisinstrumente, mida kajastatakse vormides 10 ja 11.

273. IFRSi kohased kauplemiseks hoitavad varad ja GAAPi kohased kauplemisel kasutatavad varad esitatakse eraldi. Finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, on määratletud käesoleva osa punktis 93. LOCOMi kohaselt mõõdetavaid varasid, mille väärtust on krediidiriski tõttu korrigeeritud, käsitatakse langenud väärtusega varadena.

274. Vormides 20.4 ja 20.7 kajastatakse „varade väärtuse akumuleeritud langus" ja „viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused", nagu on kindlaks määratud vastavalt käesoleva osa punktidele 69–71.

275. Võlainstrumentide puhul kajastatakse vormis 20,4 „bilansiline brutoväärtus", nagu on kindlaks määratud vastavalt käesoleva lisa 1. osa punktile 34. Tuletisinstrumentide ja omakapitaliinstrumentide puhul on kajastatavaks summaks bilansiline väärtus. Veerus „millest: viivises võlainstrumendid, nagu on kindlaks määratud käesoleva osa punktide 213–239 või 260 kohaselt. Võla makseraskuste tõttu restruktureerimine hõlmab vormi 19 eesmärgil kõiki võlalepinguid, millele on laiendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, nagu need on määratletud käesoleva osa punktides 240–268.

276. Vormis 20.5 hõlmab „võetud siduvate kohustuste ja antud garantiidega seotud eraldised" IAS 37 kohaselt mõõtetud eraldisi, IFRS 4 kohaste kindlustuslepingutena käsitatavate finantsgarantiide krediidikahju, võetud siduvate laenuandmiskohustuste ja antud finantsgarantiide eraldisi IFRS 9 kohaste väärtuse languse nõuete kohaldamisel ja võetud siduvate kohustuste ja antud garantiide eraldisi BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt vastavalt käesoleva osa punktile 11.

277. Vormis 20.7 esitatakse laenud ja ettemaksed, mida ei hoita kauplemise eesmärgil, riikide lõikes NACE koodide kohase klassifikatsiooni alusel. NACE koodide esitamine toimub esimese eristustaseme (st jagude tase) alusel. Laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, osutavad samadele portfellidele, millele on osutatud käesoleva osa punktis 93.

20. MATERIAALNE JA IMMATERIAALNE VARA: KASUTUSRENDIL OLEVAD VARAD (21)

278. Käesoleva määruse artikli 9 punkti e kohase künnise arvutamiseks jagatakse materiaalne vara, mille krediidiasutus või investeerimisühing (rendileandja) on andnud rendile kolmandatele isikutele lepingutega, mida saab käsitada kasutusrendina vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale, materiaalse vara kogusummaga.

279. IFRSi kohaselt kajastatakse varad, mille krediidiasutus või investeerimisühing (rendileandja) on kolmandatele isikutele kasutusrendi alusel rendile andnud, mõõtmismeetodite kaupa.

21. VARADE VALITSEMINE, HOIDMINE JA MUUD TEENUSTE OSUTAMISE FUNKTSIOONID (22)

280. Käesoleva määruse artikli 9 punkti f kohase künnise arvutamisel on „teenus- ja vahendustasude netotulu" summa kirjete „teenus- ja vahendustasude tulu" ning „teenus- ja vahendustasude kulu" vahe absoluutväärtus. Samal eesmärgil on „netointressi" summa kirjete „intressitulu" ja „intressikulu" vahe absoluutväärtus.

21.1. **Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste kaupa (22.1)**

281. Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud kajastatakse tegevuse liigi kaupa. IFRSi kohaselt sisaldab see vorm teenus- ja vahendustasude tulu ja kulu, välja arvatud mõlemad järgmised:

a) summad, mida võetakse arvesse finantsinstrumentide efektiivse intressimäära arvutamisel (IFRS 7 paragrahvi 20 punkt c);

b) summad, mis tulenevad finantsinstrumentidest, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (IFRS 7 paragrahvi 20 punkti c alapunkt i).

282. Arvesse ei võeta tehingukulusid, mis on otseselt seotud selliste finantsinstrumentide omandamise või emiteerimisega, mida ei mõõdeta õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Need tehingukulud on osa kõnealuste instrumentide esialgse omandamise/emiteerimise väärtusest ning amortiseeritakse instrumendi järelejäänud tähtaja jooksul kasumisse või kahjumisse, kasutades efektiivset intressimäära (vt IFRS 9 paragrahv 5.1.1).

283. IFRSi kohaselt kajastatakse tehingukulud, mis on otseselt seotud selliste finantsinstrumentide omandamise või emiteerimisega, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kirjetel „kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või netokahjum", „kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev netokasum või netokahjum" ja „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või netokahjum", sõltuvalt arvestusportfellist, kuhu need tehingukulud on liigitatud. Need tehingukulud ei ole osa kõnealuste instrumentide esialgse omandamise või emiteerimise väärtusest ning kajastatakse koheselt kasumiaruandes.

284. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad teenus- ja vahendustasude tulusid ja kulusid vastavalt järgmistele kriteeriumidele:

a) kirje „Väärtpaberid. Emiteerimised" hõlmab teenus- ja vahendustasusid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud sellise väärtpaberiemissiooni algatamises või selliste väärtpaberite emiteerimises osalemise eest, mida ta ise ei ole algatanud või emiteerinud;

b) kirje „Väärtpaberid. Ülekandekorraldused" hõlmab teenus- ja vahendustasusid, mis krediidiasutus või investeerimisühing on saanud, kuna ta on klientide nimel võtnud vastu, edastanud ja täitnud väärtpaberite ostu- või müügikorraldusi;

c) kirje „Väärtpaberid. Muu väärtpaberitega seotud teenus- ja vahendustasude tulu" hõlmab teenus- ja vahendustasusid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud, kuna on osutanud muid teenuseid seoses väärtpaberitega, mille emiteerimist ta ei ole ise algatanud ja mida ta ei ole ise emiteerinud;

d) Teenus- ja vahendustasude all hõlmavad „väärtpaberid" teenus- ja vahendustasusid, mida nõutakse krediidiasutuselt või investeerimisühingult väärtpaberitega seotud teenuste eest, olenemata sellest, kas krediidiasutus või investeerimisühing on nende emiteerimise algatanud või need emiteerinud või mitte;

e) kirje „Finantsnõustamine – ühinemiste ja ülevõtmiste alane nõustamine" hõlmab teenus- ja vahendustasusid nõustamisteenuste eest, mis on seotud äriklientide ühinemiste ja omandamistega;

f) kirje „Finantsnõustamine – varahaldusteenused" hõlmab teenus- ja vahendustasusid finantsnõustamisteenuste eest, mis on seotud äriühingutest klientide nõustamisega kapitaliturgudel;

g) kirje „Finantsnõustamine – muud finantsnõustamisega seotud teenus- ja vahendustasud" hõlmab kõiki muid finantsnõustamisega seotud teenus- ja vahendustasusid;

h) „Tasuline nõustamine" hõlmab teenus- ja vahendustasusid, mida võetakse klientidelt nõustamisteenuste eest, mis ei ole otseselt seotud varahaldusega, nt privaatpangandusega seotud tasud. Ühinemiste ja ülevõtmistega seotud nõustamise tasusid ei võeta arvesse selle kirje all, vaid kirje „Finantsnõustamine – ühinemiste ja ülevõtmiste alane nõustamine" all;

i) kirje „kliiring ja arveldus" sisaldab teenus- ja vahendustasude tulusid (kulusid), mis krediidiasutus või investeerimisühing on saanud (tal on tulnud tasuda), kui ta osaleb vastaspoole-, kliiringu- ja arveldussüsteemides;

j) kirjed „varade valitsemine", „hoidmine", „kesksed haldusteenused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatele" ja „usaldustehingud" sisaldavad selliseid teenus- ja vahendustasude tulusid (kulusid), mis krediidiasutus või investeerimisühing on saanud (tal on tulnud tasuda), kui ta osutab kõnealuseid teenuseid;

k) „Makseteenused" hõlmavad teenus- ja vahendustasude tulusid (kulusid), mis krediidiasutus või investeerimisühing on saanud (maksnud), kui ta osutab (saab) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/2366 I lisas osutatud makseteenuseid ([9]). Teave teenus- ja vahendustasudest saadava tulu kohta esitatakse eraldi arvelduskontode, krediitkaartide, deebetkaartide ja muude kaardimaksete, ülekannete ja muude maksekorralduste kohta. Samuti esitatakse eraldi makseteenustega seotud muu teenus- ja vahendustasude tulu. „Makseteenustega seotud muu teenus- ja vahendustasude tulu" hõlmab tasusid krediidiasutuse või investeerimisühingu pangaautomaatide võrgu kasutamise eest kaartide puhul, mida krediidiasutus või investeerimisühing ei ole välja andnud. Teave krediit-, deebet- ja muude kaartide teenus- ja vahendustasude kulude kohta esitatakse eraldi.

l) Kirje „klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad (toote liigi alusel)" hõlmab teenus- ja vahendustasudest saadavat tulu selliste toodete levitamise eest oma praegustele klientidele, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete täitmise järelevalve alla kuuluvasse gruppi mittekuuluvad üksused. See teave esitatakse toote liigi alusel;

m) Teenus- ja vahendustasude kulude all hõlmab kirje „toodete sisseostetud turustamine" kulusid, mis on seotud krediidiasutuse või investeerimisühingu toodete ja teenuste levitamisega väliste vahendajate võrgustiku/turustamiskokkuleppe kaudu väliste teenuseosutajate poolt, nagu hüpoteeklaenumaaklerid, veebipõhised laenuplatvormid või finantstehnoloogia teenuseosutajad (*Fintech frontends*);

n) kirje „struktureeritud rahastamine" sisaldab teenus- ja vahendustasusid, mida krediidiasutus või investeerimisühing on saanud osalemise eest selliste finantsinstrumentide emissiooni algatamises või emiteerimisel, mis ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu enda tekitatud või emiteeritud väärtpaberid;

([9]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/2366 makseteenuste kohta siseturul, direktiivide 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ ja 2013/36/EL ning määruse (EL) nr 1093/2010 muutmise ja direktiivi 2007/64/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35).

o) „laenuteeninduse” tasud sisaldavad tulude poolel teenus- ja vahendustasude tulu, mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud laenuteeninduse teenuste osutamise eest, ning kulude poolel teenus- ja vahendustasudest tulenevat kulu, mida krediidiasutus või investeerimisühing on tasunud laenuteeninduse teenuse osutajatele;

p) kirjed „võetud siduvad laenuandmiskohustused” ja „antud finantsgarantiid” sisaldavad perioodi jooksul tuluna kirjendatud kõnealuste tegevuste eest saadud teenus- ja vahendustasude amortiseeritud summat, mis algselt kirjendati muude kohustustena;

q) kirjed „siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees” ja „saadud finantsgarantiid” sisaldavad teenus- ja vahendustasusid, mida krediidiasutus või investeerimisühing on perioodi jooksul kirjendanud kuluna ja mis tulenevad sellise laenuandmiskohustuse võtnud või finantsgarantii andnud vastaspoole poolt võetud tasudest, mida algselt kajastati muude varadena;

r) kirje „antud laenud” all esitatakse teenus- ja vahendustasud, mida võetakse laenude andmise käigus, kuid mida ei võeta tegeliku intressimäära arvutamisel arvesse;

s) kirje „välisvaluuta” hõlmab teenus- ja vahendustasude tulu (kulu) valuutavahetusteenuste eest (sealhulgas välismaiste pangatähtede ja müntide vahetus, rahvusvahelise valuutatšekkidega seotud tasud, ostu-müügihinna vahe) ning rahvusvaheliste tehingute teenustasudega seotud tulu/kulu. Kui välisvaluutatehingute tulu (kulu) on võimalik eraldada muust krediit-/deebetkaardiga seotud teenustasude tulust, hõlmab see kirje ka välisvaluutaga seotud teenus- ja vahendustasusid, mis on saadud krediit- või deebetkaartide kaudu;

t) kirje „kaubad” hõlmab kaubaäriga seotud teenus- ja vahendustasude tulu, välja arvatud kaubaga kauplemisega seotud tulu, mida kajastatakse muu tegevustuluna;

u) kirje „muu teenus- ja vahendustasude tulu (kulu)” hõlmab teenus- ja vahendustasude tulusid (kulusid), mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud (maksnud) ja mida ei saa määrata ühegi muu loetletud kirje alla.

21.2. **Osutatud teenustega seotud varad (22.2)**

285. Varade valitsemine, hoidmisfunktsioonide ja krediidiasutuse või investeerimisühingu muude osutatud teenustega seotud äritegevus kajastatakse, kasutades järgmisi määratlusi:

a) „varade valitsemine” osutab varadele, mis kuuluvad otseselt klientidele ja mida krediidiasutus või investeerimisühing haldab. „Varade valitsemine” esitatakse kliendi liigi alusel: ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad, pensionifondid, kaalutlusõigusel valitsetavad kliendiportfellid ning muud investeerimisvahendid;

b) „hoidmisel olevad varad” osutab krediidiasutuse või investeerimisühingu osutatavatele kliendi kontol olevate finantsinstrumentide hoidmise ja haldamise teenustele ning deponeerimisega seotud teenustele, nt raha ja tagatiste haldamine. „Hoidmisel olevad varad” tuleb kajastada selliste klientide liikide kaupa„ kelle vara krediidiasutus või investeerimisühing hoiab, eristades ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjaid ja teisi. Kirjel „millest: muudele üksustele hoidmiseks antud” kajastatakse nende hoidmisel olevates varades sisalduvate varade summa, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing on tegeliku hoidmise andnud teistele üksustele;

c) „kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul” osutab haldusteenustele, mida krediidiasutus või investeerimisühing osutab ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatele. See hõlmab muu hulgas väärtpaberiregistrite teenuseid, arvestusdokumentide koostamise teenuseid, prospektide, finantsaruannete ja kõigi muude investoritele suunatud dokumentide koostamise teenuseid, teabevahetuse teenuseid, levitades finantsaruandeid ja kõiki muid investoritele suunatud dokumente, emiteerimiste ja tagasivõtmiste teostamise ning investorite registri pidamise teenuseid ning vara puhasväärtuse arvutamise teenuseid;

d) „usaldustehingud” on tegevused, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing tegutseb enda nimel, kuid oma klientide eest ja kliendid kannavad riski. Usaldustehingute puhul osutab krediidiasutus või investeerimisühing struktureeritud üksusele sageli teenuseid, näiteks hoidmisel oleva vara halduse teenuseid, või portfellide valitsemist kaalutlusõiguse alusel. Kõik usaldustehingud esitatakse üksnes sellel kirjel sõltumata sellest, kas krediidiasutus või investeerimisühing osutab muid teenuseid või mitte;

e) „makseteenused” – direktiivi (EL) 2015/2366 I lisas loetletud makseteenused;

f) „klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad" osutab toodetele, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete täitmise järelevalve alla kuuluvasse gruppi mittekuuluvad üksused ja mille krediidiasutus või investeerimisühing on jaotanud oma olemasolevatele klientidele. See kirje esitatakse toote liigi alusel;

g) „osutatud teenustega seotud varade summa" hõlmab nende õiglases väärtuses kajastatud varade summat, millega krediidiasutuse või investeerimisühingu tegevus on seotud. Kui õiglane väärtus ei ole kättesaadav, võib kasutada ka muid mõõtmisaluseid, sealhulgas nimiväärtust. Kui krediidiasutus või investeerimisühing osutab teenuseid sellistele üksustele nagu ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad või pensionifondid, võib asjaomaseid varasid näidata väärtuses, millega need üksused kajastavad need varad enda bilansis. Esitatud summad sisaldavad kogunenud intressi, kui see on asjakohane.

22. OSALUSED KONSOLIDEERIMATA STRUKTUREERITUD ÜKSUSTES (30)

286. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel tähendab „kasutatud likviidsustoetus" konsolideerimata struktureeritud üksustele antud laenu ja ettemaksete bilansilise väärtuse ning konsolideerimata struktureeritud üksuste emiteeritud ja krediidiasususe või investeerimisühingu hoitavate võlavääртpaberite bilansilise väärtuse summat.

287. „Aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul käesoleval perioodil tekkinud kahjum" hõlmab väärtuse langusest tingitud kahjumit ja mis tahes muud kahjumit, mida aruandev krediidiasutus või investeerimisühing aruandeperioodi jooksul seoses konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osalustega kannab.

23. SEOTUD OSAPOOLED (31)

288. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad andmed summade või tehingute kohta, mis on seotud selliste bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonidega, mille vastaspool on seotud osapool, nagu on osutatud IAS 24.

289. Arvesse ei võeta usaldatavusnõuete täitmise järelevalve alla kuuluva grupi siseseid tehinguid ja laenujääke. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus „tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused" need saldod ja tehingud seoses tütarettevõtjatega, mida ei ole elimineeritud kas seepärast, et tütarettevõtjaid ei ole täielikult konsolideeritud usaldatavusnõuetekohase konsolideerimise alusel või seepärast, et vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 19 on tütarettevõtjad jäetud usaldatavusnõuetekohase konsolideerimise kohaldamisalast välja, kuna nad on ebaolulised, või seepärast, et suuremasse konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul on tütarettevõtjad kõrgeima tasandi emaettevõtja tütarettevõtjad, mitte krediidiasutuse või investeerimisühingu enda tütarettevõtjad. Veerus „sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad" esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud proportsionaalse konsolideerimise kohaldamisel nende saldode ja tehingute osad, mis on seotud nendega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate ühisettevõtjate ja sidusettevõtjatega ja mida ei ole elimineeritud.

23.1. **Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad (31.1)**

290. Kirjel „siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees" esitab krediidiasutus või investeerimisühing summad, mis on aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmis- ja muude kohustuste nimiväärtuse ning punktis 119 määratletud saadud finantsgarantiide maksimaalse väärtuse, mida saab arvesse võtta, nimiväärtuse summa.

291. „Varade väärtuse akumuleeritud langus ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused", nagu on kindlaks määratud käesoleva osa punktides 69–71, kajastatakse üksnes viivisnõuete puhul. „Bilansiväliste viivisnõuete eraldised" hõlmab käesoleva osa punktide 11, 106 ja 111 kohaseid eraldisi seoses viivisnõuetega, nagu on kindlaks määratud käesoleva osa punktides 213–239.

23.2. **Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega (31.2)**

292. „Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest" hõlmab kõiki kasumeid ja kahjumeid, mis tulenevad selliste mittefinantsvarade kajastamise lõpetamisest, mis on saadud tehingutest seotud osapooltega. See kirje sisaldab kasumeid ja kahjumeid, mis tulenevad selliste mittefinantsvarade kajastamise lõpetamisest, mis on saadud tehingutest seotud osapooltega ning mis on kasumiaruande mõne järgmise kirje osa:

a) „kasum või kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest", kui kajastatakse BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt;

b) „kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest";

c) Kasum või (–) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele

d) „lõpetatud tegevuste kasum või kahjum pärast tulumaksu".

293. „Viivisnõuete väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine" hõlmab käesoleva osa punktide 213–239 kohaste viivisnõuete väärtuse langusest tulenevat kahjumit, mis on määratletud käesoleva osa punktides 51–53. „Viivisnõuete eraldised või (–) eraldiste tühistamine" hõlmab käesoleva osa punktide 213–239 kohaste bilansiväliste viivisnõuete eraldisi, mis on määratletud käesoleva osa punktis 50.

24. KONSOLIDEERIMISGRUPI STRUKTUUR (40)

294. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad üksikasjaliku teabe aruandekuupäeva seisuga tütarettevõtjate, ühisettevõtjate ja sidusettevõtjate kohta, kes on täielikult või proportsionaalselt konsolideeritud raamatupidamisarvestusekohase konsolideerimise alusel, samuti üksuste kohta, keda kajastatakse kirje „investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse" all vastavalt käesoleva osa punktile 4, sealhulgas selliste üksuste kohta, kus investeeringuid hoitakse müügiks IFRS 5 kohaselt. Andmed esitatakse kõigi üksuste kohta, sõltumata nende tegevusvaldkonnast.

295. Selles vormis ei kajastata omakapitaliinstrumente, mis ei vasta tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringuteks ning aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu omatavate omaaktsiateks liigitamise kriteeriumidele.

24.1. **Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa (40.1)**

296. Üksuste kaupa esitatakse järgmine teave ning III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel kohaldatakse järgmisi nõudeid:

a) „LEI kood" tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse LEI koodi. Kui investeerimisobjektiks oleval üksusel on LEI kood, märgitakse see;

b) „üksuse kood" tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse tunnuskoodi. Üksuse kood on rea tunnus ning on vormi 40.1 iga rea puhul kordumatu;

c) „üksuse nimi" tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse nime;

d) „sissearvamise kuupäev" tähendab kuupäeva, millal investeerimisobjektiks olev üksus hakkas kuuluma konsolideerimisgruppi;

e) „investeerimisobjektiks oleva üksuse aktsia- või osakapital" tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse emiteeritud kapitali kogusummat aruandekuupäeva seisuga;

f) kirjed „investeerimisobjektiks oleva üksuse omakapital", „investeerimisobjektiks oleva üksuse koguvarad" ning „investeerimisobjektiks oleva üksuse kasum (või kahjum)" hõlmavad nende kirjete summasid investeerimisobjektiks oleva üksuse viimases raamatupidamisaruandes;

g) „investeerimisobjektiks oleva üksuse asukohariik" tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse asukoha riiki;

h) „investeerimisobjektiks oleva üksuse sektor" tähendab vastaspoole sektorit, nagu on osutatud käesoleva lisa 1. osa punktis 42;

i) „NACE kood" esitatakse investeerimisobjektiks oleva üksuse põhitegevusala alusel. Finantssektoriväliste äriühingute puhul esitatakse NACE koodid esimese eristustaseme (st jagude taseme) alusel. Finantssektori äriühingute puhul esitatakse NACE koodid kahe eristustaseme (st osade taseme) alusel;

j) „akumuleeritud osalus omakapitalis (%)" on krediidiasutuse või investeerimisühingu omanduses olevate omandiõiguse instrumentide osakaal aruandekuupäeva seisuga;

k) „hääleõigus (%)" tähendab krediidiasutuse või investeerimisühingu omanduses aruandekuupäeva seisuga olevate omandiõiguse instrumentidega seotud hääleõiguste osakaalu;

l) „konsolideerimisgrupi struktuur (suhe)" osutab kõrgeima tasandi emaettevõtja ja investeerimisobjektis oleva üksuse vahelisele suhtele (aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emaettevõtja või ühist kontrolli omav üksus, tütarettevõtja, ühisettevõtja või sidusettevõtja);

m) „arvestuslik käsitlus (raamatupidamisgrupp)" tähendab suhet raamatupidamisarvestusekohase konsolideerimise kohaldamisala kohase arvestusliku käsitlusega (täielik konsolideerimine, proportsionaalne konsolideerimine, kapitaliosaluse meetod või muu);

n) „arvestuslik käsitlus (kapitalinõuete määruse grupp)" tähendab suhet arvestusliku käsitluse ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kohaldamisala (täielik konsolideerimine, proportsionaalne konsolideerimine, kapitaliosaluse meetod või muu) vahel;

o) „bilansiline väärtus" tähendab summasid, mis on kajastatud krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis selliste investeerimisobjektiks olevate üksuste puhul, kes ei ole täielikult ega proportsionaalselt konsolideeritud;

p) „soetusmaksumus" tähendab investorite makstud summat;

q) „investeerimisobjektiks oleva üksusega seotud firmaväärtus" tähendab firmaväärtuse summat, mis investeerimisobjektiks oleva üksuse kohta on esitatud aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud bilansis kirjetel „firmaväärtus" või „investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse";

r) „nende investeeringute õiglane väärtus, mille puhul on avaldatud hinnanoteeringud" tähendab hinda aruandekuupäeval; see teave esitatakse ainult noteeritud finantsinstrumentide korral.

24.2. **Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa (40.2)**

297. Järgmine teave esitatakse eraldi iga instrumendi kohta:

a) „väärtpaberi kood" tähendab väärtpaberi ISIN koodi. Väärtpaberite puhul, millel ei ole ISIN koodi, esitatakse muu kood, mis on väärtpaberi kordumatu tunnus. „Väärtpaberi kood" ja „valdusettevõtja kood" moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on vormi 40.2 iga rea puhul kordumatu;

b) „valdusettevõtja kood" on selle üksuse tunnuskood, kes konsolideerimisgrupisiseselt hoiab investeeringut; „valdusettevõtja LEI kood" on väärtpaberit hoidva ettevõtja LEI kood. Kui valdusettevõtjal on LEI kood, märgitakse see;

c) „üksuse kood", „akumuleeritud osalus omakapitalis (%)", „bilansiline väärtus" ning „soetusmaksumus" on määratletud käesoleva osa punktis 296. Summad vastavad vastava valdusettevõtja hoitavale väärtpaberile.

25. ÕIGLANE VÄÄRTUS (41)

25.1. **Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid (41.1)**

298. Selles vormis esitatakse teave finantsinstrumentide õiglase väärtuse kohta, mis on mõõdetud amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades IFRS 13 paragrahvides 72, 76, 81 ja 86 osutatud õiglase väärtuse hierarhiat. Kui BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt nõutakse õiglases väärtuses mõõdetud varade jaotamist erinevate õiglase väärtuse tasemete vahel, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud siseriikliku GAAPi kohaselt ka selle vormi.

25.2. **Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine (41.2)**

299. Selles vormis esitatakse teave õiglase väärtuse võimaluse kasutamise kohta õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste puhul.

300. „Hübriidlepingud" hõlmavad kohustuste puhul selliste hübriidinstrumentide bilansilist väärtust, mis on tervikuna liigitatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantskohustuste arvestusportfelli. Seega hõlmab see eraldamata hübriidinstrumente tervikuna.

301. „Krediidiriski maandamine" hõlmab õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsinstrumentide bilansilist väärtust nende krediidiriski maandamisel krediidituletisinstrumentidega, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande IFRS 9 paragrahvi 6.7 kohaselt.

26. MATERIAALNE JA IMMATERIAALNE VARA: BILANSILINE VÄÄRTUS MÕÕTMISMEETODI ALUSEL (42)

302. Kirjed „materiaalsed põhivarad”, „kinnisvarainvesteeringud” ja „muu immateriaalne vara” kajastatakse vastavalt nende mõõtmisel kasutatud kriteeriumidele.

303. Kirje „muu immateriaalne vara” hõlmab kõiki immateriaalseid varasid, välja arvatud firmaväärtus.

303i. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on rentnik, esitab ta eraldi teabe renditavate varade (kasutusõigusega varade) kohta.

27. ERALDISED (43)

304. See vorm sisaldab kirjel „eraldised” perioodi alguses ja lõpus esitatud bilansilise väärtuse võrdlust muutuste laadi alusel, välja arvatud IFRS 9 kohaselt mõõdetavad eraldised, mida kajastatakse vormis 12.

305. „Muud IAS 37 kohaselt mõõdetavad võetud siduvad kohustused ja antud garantiid ning IFRS 4 kohaselt mõõdetud antud garantiid” hõlmab IAS 37 kohaselt mõõdetavaid eraldisi ja IFRS 4 kohast kindlustuslepingutena käsitatavate finantsgarantiide krediidikahju.

28. KINDLAKSMÄÄRATUD HÜVITISEGA SKEEMID JA HÜVITISED TÖÖTAJATELE (44)

306. Need vormid sisaldavad kogutud teavet krediidiasutuse või investeerimisühingu kõigi kindlaksmääratud hüvitisega skeemide kohta. Juhul kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on rohkem kui üks kindlaksmääratud hüvitisega skeem, esitatakse kõigi skeemide kogusumma.

28.1. **Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid (44.1)**

307. Kindlaksmääratud hüvitisega skeemide netovarade ja -kohustuste komponente käsitlevas vormis esitatakse nii kõik kindlaksmääratud hüvitiste netokohustuste (-varade) kui ka hüvitise saamise õiguste akumuleeritud nüüdisväärtused (IAS 19 paragrahvi 140 punktid a ja b).

308. „Kindlaksmääratud hüvitiste netovara” sisaldab ülejäägi korral ülejääke, mis tuleb kajastada bilansis, kuna nende suhtes ei kohaldata IAS 19 paragrahvis 63 sätestatud piiranguid. Selle kirje summa ja summa, mis on kajastatud memokirjel „varana kajastatud mis tahes hüvitise saamise õiguse õiglane väärtus”, sisalduvad bilansi kirjel „muud varad”.

28.2. **Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes (44.2)**

309. Muutusi kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes käsitlevas vormis esitatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu kõigi kindlaksmääratud hüvitiste kohustuste akumuleeritud nüüdisväärtuse algsaldo ja lõppsaldo kooskõlastav võrdlus. IAS 19 paragrahvis 141 loetletud eri komponentidest tulenev mõju perioodi jooksul esitatakse eraldi.

310. Kindlaksmääratud hüvitiste kohustuste muutuste vormis peab kirje „lõppsaldo (nüüdisväärtus)” summa olema võrdne kirjega „kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste nüüdisväärtus”.

28.3. **Personalikulud hüvitiste liikide kaupa (44.3)**

311. Personalikulude kajastamisel hüvitiste liikide kaupa kasutatakse järgmisi määratlusi:

a) kirje „pension ja sarnased kulud” sisaldab summat, mis on perioodi jooksul kajastatud personalikuluna mis tahes töösuhtejärgsete hüvitiste kohustuse puhul (nii kindlaksmääratud sissemaksega skeemid kui ka kindlaksmääratud hüvitistega skeemid), sealhulgas töösuhtejärgsed sissemaksed valitsuse või sotsiaalkindlustusüksuste hallatavatesse sotsiaalkindlustusfondidesse (pensionifondid);

b) „aktsiapõhised maksed” hõlmavad summat, mis aruandeperioodil on kajastatud kui personalikulud seoses aktsiapõhiste maksetega;

c) „palk" hõlmab krediidiasutuse või investeerimisühingu töötajate töötasu nende töö või teenuste eest, kuid ei hõlma ülesütlemishüvitisi ega aktsiapõhist töötasu, mida kajastatakse eraldi kirjetena;

d) „sotsiaalmaksed" hõlmavad sissemakseid riiklikesse sotsiaalkindlustusfondidesse ning valitsusele või sotsiaalkindlustusüksustele tulevaste sotsiaalhüvitiste saamiseks makstavaid summasid, kuid ei hõlma töösuhtejärgseid sissemakseid sotsiaalkindlustusfondidesse pensionide seisukohast (sissemaksed pensionifondidesse);

e) „ülesütlemise hüvitised" – maksed, mis on seotud lepingu ennetähtaegse lõpetamisega ja hõlmavad IAS 19 paragrahvis 8 määratletud töösuhte lõpetamise hüvitisi;

f) „muud personalikulud" hõlmavad personalikulusid, mida ei saa määrata ühessegi eespool nimetatud kategooriasse.

28.4. **Personalikulud töötasu ja töötajate kategooriate kaupa (44.4)**

311i. Personalikulude kajastamisel töötasu ja töötajate kategooriate kaupa kasutatakse järgmisi määratlusi:

a) kirjetel „põhitasu", „muutuvtasu", „kindlaksmääratud töötajad" ja „juhtimisfunktsiooni täitev juhtorgan" on sama tähendus nagu EBA suunistes direktiivi 2013/36/EL artikli 74 lõike 3 ja artikli 75 lõike 2 kohase usaldusväärse tasustamispoliitika ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 450 kohase avalikustamise kohta (EBA/GL/2015/22);

b) „juhtorgan", „järelevalvefunktsiooni täitev juhtorgan" ja „kõrgem juhtkond" hõlmavad kapitalinõuete direktiivi artikli 3 lõike 1 punktides 7, 8 ja 9 määratletud töötajaid.

311ii. „töötajate arv" hõlmab aruandekuupäeva seisuga täistööaja ekvivalendina väljendatud töötajate arvu, millele lisandub juhtorgani liikmete arv töötajate arvuna usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise seisukohast. Nendest esitatakse eraldi kindlaksmääratud töötajate arv ning juhtimisfunktsiooni täitva juhtorgani ja kõrgema juhtkonna liikmete arv, samuti järelevalvefunktsiooni täitva juhtorgani liikmete arv.

29. KASUMIARUANDE TEATAVATE KIRJETE JAOTUS (45)

29.1. **Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum arvestusportfellide kaupa (45.1)**

312. „Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande" hõlmab üksnes õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud kohustuste emitentide enda krediidiriski muutusest tulenevat kasumit ja kahjumit, kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on otsustanud kajastada seda muutustega läbi kasumiaruande, sest kajastamine läbi muu koondkasumi tekitaks arvestuse mittevastavuse või suurendaks seda.

29.2. **Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest (45.2)**

313. „Kahjum või kasum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest", jaotatakse vara liigi alusel. Iga kirje peab sisaldama sellest varast tulenevat kasumit või kahjumit, mille kajastamine on lõpetatud. „Muud varad" hõlmab muud materiaalset vara, immateriaalset vara ja investeeringuid, mida ei ole kajastatud mujal.

29.3. **Muud tegevustulud ja -kulud (45.3)**

314. Muud tegevustulud ja -kulud jaotatakse vastavalt järgmistele kirjetele: õiglase väärtuse mudeli abil mõõdetud materiaalse vara õiglase väärtuse korrigeerimised; kinnisvarainvesteeringuga seotud renditulu ja otsesed tegevuskulud; kasutusrendiga, välja arvatud kinnisvarainvesteeringutega, seotud tulud ja kulud ning ülejäänud tegevustulud ja -kulud.

315. Kirje „muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent” hõlmab veerus „tulud” saadud tulu ning veerus „kulud” kulusid, mis krediidiasutusel või investeerimisühingul kui rendileandjal (kapitalinõuete määruse kohaselt „liisinguandja”) tekkisid seoses oma kapitalirenditegevusega, mis ei ole seotud varadega, mis on liigitatud kinnisvarainvesteeringuteks. Kulud, mis tekkisid krediidiasutusele või investeerimisühingule kui rentnikule, kajastatakse kirjel „muud halduskulud”.

316. Kasum või kahjum, mis tuleneb kulla, muude väärismetallide ja muude kaupade investeeringute kajastamise lõpetamisest ja uuesti mõõtmisest, mis on mõõdetud õiglases väärtuses, millest on maha arvatud müügikulu, kajastatakse kirjetel „Muud tegevustulud. Muu” või „Muud tegevuskulud. Muu”.

30. OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (46)

317. Omakapitali muutuste aruandes avalikustatakse iga omakapitali komponendi puhul perioodi alguse (algsaldo) ja perioodi lõpu (lõppsaldo) bilansilise väärtuse võrdlus.

318. „Ülekandmised omakapitali komponentide vahel” hõlmab kõiki omakapitali raames üle kantud summasid, sealhulgas õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud kohustuste enda krediidiriskist ja õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse akumuleeritud muutustest tulenev kasum ja kahjum, mis kantakse kajastamise lõpetamise korral üle muudele omakapitali komponentidele.

31. LAENUD JA ETTEMAKSED: LISATEAVE (23)

319. Vormis 23 esitatakse lisateave laenude ja ettemaksete kohta, välja arvatud laenud ja ettemaksed, mis on liigitatud kauplemiseks hoitavateks, kauplemisel kasutatavad finantsvarad ja müügiks hoitavad võlainstrumendid.

320. „Instrumentide arvu” kindlaksmääramisel mõistetakse instrumendi all pangandustoodet, millel on laenujääk ja, kui see on asjakohane, krediidilimiit ning mis on tavaliselt seotud kontoga. Konkreetse vastaspoole suhtes olev riskipositsioon võib koosneda mitmest instrumendist. Instrumentide arv määratakse kindlaks selle põhjal, kuidas krediidiasutus või investeerimisühing riskipositsiooni haldab. Instrumentide arv esitatakse eraldi käesoleva osa lõigetes 321 ja 322 määratletud kohtueelses etapis ja kohtumenetluse etapis olevate nõuetena.

321. Nõue on „kohtueelses etapis”, kui võlgnikule on ametlikult teatatud, et krediidiasutus või investeerimisühing võtab võlgniku vastu õiguslikke meetmeid kindlaksmääratud ajavahemiku jooksul, välja arvatud juhul, kui teatavad lepingulised või muud maksekohustused on täidetud. See hõlmab ka juhtumeid, kus aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on lepingu lõpetanud, kuna võlgnik on lepingu tingimusi rikkunud, ja võlgnikku on sellest vastavalt teavitatud, kuid krediidiasutus või investeerimisühing ei ole võlgniku vastu õiguslikke meetmeid veel ametlikult võtnud. Nõuded, mis on liigitatud kui „kohtueelses etapis”, võib sellest liigitusest välja arvata, kui tasumata summad on ära makstud või kui nad sisenevad kohtumenetluse etappi, nagu on määratletud järgmises punktis.

322. Nõue on „kohtumenetluse etapis”, kui võlgniku vastu on ametlikult võetud õiguslikke meetmeid. See hõlmab juhtumeid, kus kohus on kinnitanud ametliku kohtumenetluse toimumist või kohtusüsteemile on teatatud kavatsusest algatada kohtumenetlus.

323. „Tagamata laenud ja ettemaksed ilma garantiideta” – nõuded, mille puhul ei panditud tagatist ega saadud finantsgarantiisid; osaliselt tagatud või osaliselt garanteeritud nõude tagamata osa ei võeta arvesse.

324. Laenud ja ettemaksed, mille akumuleeritud kattekordaja on üle 90 %, kajastatakse eraldi. „Akumuleeritud kattekordaja” on vara väärtuse akumuleeritud languse, vastavalt laenu või ettemaksega seotud krediidiriskist tuleneva õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivse muutuse (lugeja) ja kõnealuse laenu või ettemakse bilansilise brutoväärtuse (nimetaja) suhe.

325. Kinnisvaraga tagatud laenud, nagu on määratletud käesoleva osa punkti 86 alapunktis a ja punktis 87, ning ärikinnisvaralaenud, nagu on määratletud käesoleva osa punktis 239ix, esitatakse laenu/tagatise suhtarvu (laenusumma ja tagatise väärtuse suhe) kaupa, nagu on määratletud käesoleva osa punktis 239x.

326. Teave laenude ja ettemaksetega seoses hoitavate tagatiste ja saadud garantiide kohta esitatakse vastavalt käesoleva osa punktile 239. Seega on nii tagatise kui ka garantiide puhul esitatud summade kogusumma ülempiiriks seotud nõude bilansiline väärtus. Lisaks kajastatakse eraldi tagatisena panditud kinnisvara.

327. Erandina eelmisest punktist kajastab kirje „laenudelt ja ettemaksetelt saadud tagatis – piiristamata summad" ilma seotud nõude bilansilises brutoväärtuse ülempiirita saadud tagatise täielikku väärtust.

32. LAENUD JA ETTEMAKSED: VOOD, MIS TULENEVAD VIIVISNÕUETEST, VÄÄRTUSE LANGUSEST JA MAHAKANDMISTEST ALATES VIIMASE MAJANDUSAASTA LÕPUST (24)

32.1. **Laenud ja ettemaksed: viivisnõuetest tulenev sissevool ja väljavool (24.1)**

328. Vormis 24.1 esitatakse käesoleva osa punktide 213–239 või 260 kohaselt viivisnõueteks liigitatud ja vormis 18 kajastatud laenude ja ettemaksete (välja arvatud kauplemisel kasutatavateks finantsvaradeks liigitatud laenud ja ettemaksed ning kauplemiseks hoitavad või müügiks hoitavad laenud ja ettemaksed) alg- ja lõppsaldode võrdlus. Viivislaenude ja ettemaksete sissevool ja väljavool jaotatakse sissevoolu või väljavoolu liikide kaupa.

329. Viivisnõuete kategooriasse sissevoolu kajastatakse vastavalt käesoleva osa punktidele 239ii–239iii ja 239vi, välja arvatud sissevool kategooriasse „müügiks hoitavad", mis ei kuulu selle vormi alla. Sissevool jaotatakse sissevoolu liikide (allikate) kaupa. Seega:

a) kirje „kogunenud intressist tulenev sissevool" kajastab sellistelt viivislaenudelt ja ettemaksetelt kogunenud intressi, mida ei ole arvesse võetud üheski muus liigi (allika) järgi jaotatavas kategoorias; sellega seoses hõlmab see sissevool sellistelt viivislaenudelt ja ettemaksetelt kogunenud intressi, mis liigitati viivisnõueteks eelmise majandusaasta lõpus ja mida on sellest ajast alates püsivalt viivisnõueteks liigitatud; intresse, mis on kogunenud nõuetelt, mis liigitati käesoleva osa punktide 213–239 või 260 kohaselt viivisnõueteks üksnes perioodi jooksul, kajastatakse koos sissevooluga vastavas liigi (allika) kategoorias;

b) „millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis olid varem eemaldatud viivisnõuete kategooriast ja mis on uuesti eemaldatud nõuetekohaselt teenindavate nõuete kategooriast" hõlmab käesoleva osa punktis 261 määratletud „katseajal olevaid nõuetekohaselt teenindatavaid makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis on eemaldatud viivisnõuete kategooriast", mis perioodi jooksul liigitati uuesti viivisnõueteks vastavalt käesoleva osa punktidele 213–239 või 260;

c) „Sissevool muudel põhjustel" hõlmab sissevoolu, mida ei saa seostada ühegi teise konkreetse sissevoolu allikaga, ning hõlmab muu hulgas viivisnõuete bilansilise brutoväärtuse suurenemist, mis tuleneb perioodi jooksul välja makstud lisasummadest, tähtajaks tasumata summade kapitaliseerimist, sealhulgas kapitaliseeritud tasud ja kulud, ning muutusi vahetuskurssides, mis on seotud viivislaenude ja ettemaksetega, mis olid eelmise majandusaasta lõpus liigitatud viivislaenudeks ja mida on sellest ajast alates püsivalt viivisnõueteks liigitatud.

330. Järgmised nõuded kajastatakse eraldi ridadel:

a) kirje „sissevool rohkem kui üks kord" hõlmab laene ja ettemakseid, mis liigitati perioodi jooksul mitmel korral viivisnõuetest nõuetekohaselt teenindatavateks nõueteks või vastupidi;

b) kirje „viimase 24 kuu jooksul antud nõuete sissevool” hõlmab laene ja ettemakseid, mis anti 24 kuu jooksul enne aruandekuupäeva ja mis perioodi jooksul liigitati viivisnõueteks vastavalt käesoleva osa punktidele 213–239 või 260. Nendest nõuetest kajastatakse lisaks eraldi perioodi jooksul antud nõudeid.

331. Viivisnõuete kategooriast väljavoolu kajastatakse vastavalt käesoleva osa punktidele 239iii–239vi ja esitatakse väljavoolu liikide (põhjuste) kaupa. Selles kontekstis kajastab „mahakandmistest tulenev väljavool” perioodi jooksul tehtud mahakandmiste summat, mida ei saa seostada ühegi muu kindlaksmääratud väljavoolu liigiga. See hõlmab ka mahakandmisi, mis on seotud aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu kõigi õiguste täieliku lõppemisega seoses hagiõiguse aegumisega, kustutamisega või muul põhjusel asjaomase perioodi jooksul.

332. Kui nõude kajastamine osaliselt lõpetatakse ja ülejäänud osa liigitatakse ümber nõuetekohaselt teenindatavaks nõudeks, kajastatakse ümberliigitamisest tulenevat väljavoolu ja kajastamise lõpetamisest tulenevat väljavoolu eraldi väljavooluna. Tagatise realiseerimisest, nõuete müügist, riski ülekandmisest ja tagatise oma valdusse võtmisest tuleneva väljavoolu puhul kajastatakse sisse nõutud netokogusummat. Kui tagatise realiseerimise, nõuete müügi, riski ülekandmise ja tagatise oma valdusse võtmise ajal toimus mahakandmine, kajastatakse see summa asjaomase väljavoolu liigi osana.

333. Kirje „sisse nõutud netokogusumma” tähendab – i) tagatise realiseerimise, nõue müügi ja riski ülekandmise raames saadud raha või raha ekvivalentide summa, millest on maha arvatud seotud kulud, ii) tagatise oma valdusse võtmisest tuleneva väljavoolu raames saadud tagatise väärtus esmasel kajastamisel, nagu on määratletud käesoleva osa punktis 175i.

334. Väljavool, mis tuleneb laenudest ja ettemaksetest, mis muutusid perioodi jooksul viivislaenudeks ja mis hiljem ei vastanud enam viivislaenudeks liigitamise kriteeriumidele, kajastatakse eraldi.

32.2. **Laenud ja ettemaksed: varade väärtuse languse ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste vood (24.2)**

335. Vormis 24.2 esitatakse allahindluse kontode alg- ja lõppsaldode ning krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste võrdlus seoses laenude ja ettemaksetega, mis on või olid liigitatud viivislaenudeks vastavalt käesoleva osa lõigetele 213–239 või 260.

336. „Suurenemine perioodi jooksul” hõlmab järgmist:

a) varade väärtuse akumuleeritud languse ja krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste seis aruandekuupäeva seisuga seoses laenude ja ettemaksetega, mis muutusid perioodi jooksul viivislaenudeks ja on aruandekuupäeval endiselt liigitatud viivislaenudeks;

b) varade väärtuse akumuleeritud languse ja krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste seis kajastamise lõpetamise kuupäeva seisuga seoses laenude ja ettemaksetega, mis muutusid perioodi jooksul viivislaenudeks ja mille kajastamine perioodi jooksul lõpetati; ning

c) varade väärtuse akumuleeritud languse ja krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste suurenemine, mis on seotud laenude ja ettemaksetega, mis liigitati eelmise majandusaasta lõpus viivislaenudeks ja mis kas on aruandekuupäeval endiselt liigitatud viivislaenudeks või mille kajastamine perioodi jooksul lõpetati.

337. Lisaks kajastatakse eraldi see osa suurenemisest, mis tuleneb varade väärtuse langusest ja õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsetest muutustest, mis on kirjendatud kogunenud intressi suhtes.

338. „Vähenemine perioodi jooksul” hõlmab järgmist:

a) varade väärtuse akumuleeritud languse ja krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste seis kajastamise lõpetamise kuupäeva seisuga seoses laenude ja ettemaksetega, mis lakkasid olemast viivislaenud perioodi jooksul ja arvati krediidiasutuse või investeerimisühingu portfellist välja perioodi jooksul;

b) varade väärtuse akumuleeritud languse ja krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste seis aruandekuupäeva seisuga seoses laenude ja ettemaksetega, mis lakkasid olemast viivislaenud perioodi jooksul ja mida ei ole aruandekuupäeva seisuga veel viivislaenudeks liigitatud;

c) varade väärtuse akumuleeritud languse ja krediidiriskist tulenevate õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste seis aruandekuupäeva seisuga seoses laenude ja ettemaksetega, mis liigitati perioodi jooksul ümber „müügiks hoitavaks"; ning

d) varade väärtuse akumuleeritud languse ja krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste vähenemine, mis on seotud laenude ja ettemaksetega, mis liigitati eelmise majandusaasta lõpus viivislaenudeks ja mis on aruandekuupäeval endiselt liigitatud viivislaenudeks.

339. Järgmised kirjed kajastatakse eraldi:

a) vähenemine, mis tuleneb allahindluste tühistamisest ja krediidiriskist tingitud õiglase väärtuse negatiivsete muutuste tühistamisest;

b) vähenemine, mis tuleneb allahindluste „likvideerimisest" tegeliku intressimäära arvestusmeetodi rakendamise kontekstis.

32.3. **Laenud ja ettemaksed: viivisnõuete mahakandmine perioodi jooksul (24.3)**

340. Vormi 24.3 kasutatakse selleks, et kajastada käesoleva osa punktis 74 määratletud mahakandmisi sel määral, mil i) need tehti perioodi jooksul (sissevool) ja ii) need on seotud laenude ja ettemaksetega, mis on perioodi jooksul liigitatud viivislaenudeks vastavalt käesoleva osa punktidele 213–239 või 260, välja arvatud laenud ja ettemaksed, mis on liigitatud kauplemiseks hoitavaks, kauplemisel kasutatavateks finantsvaradeks või müügiks hoitavaks. Kajastatakse nii osalisi kui ka täielikke mahakandmisi. Nendest mahakandmistest kajastatakse eraldi mahakandmisi, mis on seotud nõude või selle osa seadusliku sissenõudmise õiguse kaotamisega.

33. OMA VALDUSSE VÕTMISE TEEL SAADUD TAGATISED NING TÄITEMENETLUSED (25)

341. Kirje „oma valdusesse võtmise teel saadud tagatised" hõlmab nii vara, mille võlgnik andis tagatiseks, kui ka vara, mida võlgnik ei andnud tagatiseks, kuid mis saadi võla kustutamise eest kas vabatahtlikult või kohtumenetluse osana.

33.1. **Tagatis, mis on omandatud muud kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatist oma valdusse võttes: sisse- ja väljavool (25.1)**

342. Vormis 25.1 esitatakse muu oma valdusse võtmise teel saadud tagatise kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatise algsaldo (majandusaasta alguse seisuga) ja lõppsaldo kooskõlastav võrdlus. Lisaks esitatakse vormis teave asjaomase „võlajäägi vähendamise" kohta ja oma valdusse võtmise teel saadud tagatise väärtuse kohta esmasel kajastamisel.

343. „Võlajäägi vähendamine" – sellise nõude bilansiline brutoväärtus, mille kajastamine bilansist lõpetati oma valdusse võtmise teel saadud tagatise vastu, vahetuse täpsel hetkel ning sellega seotud väärtuse langus ja krediidiriskist tulenev õiglase väärtuse negatiivne muutus, mis oli akumuleerunud selleks ajahetkeks. Kui vahetushetkel toimus mahakandmine, loetakse see summa samuti võlajäägi vähendamise osaks. Bilansis kajastamise lõpetamist muudel põhjustel, nagu raha laekumine, ei kajastata.

344. „Väärtus esmasel kajastamisel" – käesoleva osa punktis 175i kirjeldatud tähendus.

345. Seoses „sissevooluga perioodi jooksul”:

a) hõlmab oma valdusse võtmise teel saadud tagatis järgmist: i) perioodi jooksul (alates majandusaasta algusest) oma valdusse võtmise teel saadud uus tagatis, olenemata sellest, kas tagatist kajastatakse endiselt krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis (hoitakse) aruandekuupäeval või mitte, ja ii) tagatise väärtuse positiivsed muutused perioodi jooksul erinevatel põhjustel (näiteks õiglase väärtuse positiivsed muutused, kallinemine, väärtuse languse tühistamine, arvestusmeetodite muutused). Sellist liiki sissevoolud esitatakse lisaks eraldi.

b) „võlajäägi vähendamine” kajastab sellise nõude võlajäägi vähendamist seoses perioodi jooksul saadud tagatisega, mille kajastamine on lõpetatud.

346. Seoses „väljavooluga perioodi jooksul”:

a) hõlmab oma valdusse võtmise teel saadud tagatis järgmist: i) perioodi jooksul raha eest müüdud tagatis; ii) perioodi jooksul finantsinstrumentidega asendamise teel müüdud tagatis; ja iii) tagatise väärtuse negatiivsed muutused perioodi jooksul erinevatel põhjustel (näiteks õiglase väärtuse negatiivsed muutused, odavnemine, väärtuse langus, mahakandmine, arvestusmeetodite muutused). Sellist liiki väljavoolud esitatakse eraldi. Kui tagatise kajastamine lõpetatakse nii raha kui ka finantsinstrumentide vastu, jaotatakse asjaomased summad kahe väljavoolu liigi vahel. „Finantsinstrumentidega asendamise teel müüdud tagatis” hõlmab juhtumeid, kus tagatis müüakse vastaspoolele ja selle omandamist rahastab aruandev krediidiasutus või investeerimisühing.

b) „Võlajäägi vähendamine” kajastab nõude võlajäägi vähendamist juhtudel, kus tagatis müüdi perioodi jooksul raha eest või asendati finantsinstrumentidega.

347. Kui tagatis müüakse raha eest, võrdub kirje „väljavool, mille eest saadi raha” kirje „saadud raha pärast kulude mahaarvamist” ja kirje „Kasum/(−) kahjum oma valdusse võtmise teel omandatud tagatise müügist” summaga. „Saadud raha pärast kulude mahaarvamist” – saadud rahasumma, millest on maha arvatud tehingukulud, näiteks vahendajatele makstud teenus- ja komisjonitasud, ülekandemaksud ja -lõivud. „Kasum/(–)kahjum oma valdusse võtmise teel omandatud tagatise müügist” – erinevus tagatise bilansilise brutoväärtuse, mis on mõõdetud kajastamise lõpetamise kuupäeval, ja saadud rahasumma vahel, millest on maha arvatud tehingukulud. Kui tagatis asendatakse finantsinstrumentidega, nagu on kirjeldatud käesoleva osa punktis 346, kajastatakse antud rahastamise bilansiline brutoväärtus.

348. Oma valdusse võtmise teel saadud tagatis kajastatakse tagatise „vanuse” kaupa, st selle ajavahemiku alusel, mille jooksul on tagatist krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud.

349. Seoses saadud tagatise vanuse kaupa kajastamisega ei kajastata tagatise vananemist bilansis (st liikumist eelnevalt kindlaksmääratud vanuserühmade vahel) ei sissevooluna ega väljavooluna.

33.2. **Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised – saadud tagatise liik (25.2)**

350. Vormis 25.2 esitatakse käesoleva osa punktis 341 määratletud oma valdusse võtmise teel saadud tagatise jaotus saadud tagatise liikide kaupa. Selles vormis kajastatakse tagatist, mida kajastatakse bilansis aruandekuupäeva seisuga, olenemata tagatise saamise hetkest. Lisaks esitatakse vormis teave käesoleva osa punktides 343 ja 344 määratletud kirjete „võlajäägi vähendamine” ja „väärtus esmasel kajastamisel” kohta ning selliste oma valdusse võtmise teel saadud tagatiste arvu kohta, mida bilansis aruandekuupäeva seisuga kajastatakse.

351. Tagatise liigid on need, millele on osutatud käesoleva osa punktis 173, välja arvatud need, millele on osutatud kõnealuse punkti alapunkti b alapunktis i.

352. Kinnisvara vormis tagatise puhul esitatakse eraldi ridadel järgmine teave:

a) ehitamisel või arendamisel olev kinnisvaraobjekt;

b) ärikinnisvara puhul ärikinnisvaraettevõtetega seotud maa (välja arvatud põllumajandusmaa) vormis tagatis. Lisaks esitatakse eraldi teave planeeringuloaga ja planeeringuloata maa kohta.

33.3. **Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised, mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks (25.3)**

353. Vormis 25.3 esitatakse teave oma valdusse võtmise teel saadud tagatiste kohta, mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks. Lisaks esitatakse vormis teave asjaomase „võlajäägi vähendamise" kohta ja väärtuse kohta esmasel kajastamisel, nagu on määratletud käesoleva osa punktides 343 ja 344.

354. Esitatakse teave tagatise seisu kohta aruandekuupäeva seisuga, olenemata tagatise saamise ajast, ja sissevoolu kohta, mis tuleneb uuest oma valdusse võtmise teel saadud tagatisest, mis on saadud aruandeperioodi alguse ja lõpu vahelisel perioodil ning mida jätkuvalt kajastatakse bilansis aruandekuupäeval. Kirje „võlajäägi vähendamine" puhul kajastab „kokku" tagatisega seotud võlajäägi vähenemist aruandekuupäeva seisuga ning kirje „sissevool, mis tuleneb uuest oma valdusse võtmise teel saadud tagatisest" kajastab võlajäägi vähenemist, mis tuleneb uuest oma valdusse võtmise teel saadud tagatisest, mis on saadud aruandeperioodi jooksul.

34. MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERIMISE JUHTIMINE JA KVALITEET (26)

355. Vormis 26 esitatakse üksikasjalik teave laenude ja ettemaksete kohta, mis on käesoleva osa lõigete 240–268 kohaselt liigitatud makseraskuste tõttu restruktureeritud laenudeks ja ettemakseteks, välja arvatud instrumendid, mis on liigitatud müügiks hoitavaks. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on seotud kas varasemate tingimuste muutmisega või käesoleva osa punktis 241 määratletud probleemse võlalepingu täieliku või osalise refinantseerimisega, esitatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete konkreetsemate liikide kaupa.

356. „Instrumentide arv" määratakse kindlaks vastavalt käesoleva osa punktile 320.

357. Selliste nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, määratakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetme liiki kajastavasse kategooriasse. Kui nõude suhtes on rakendatud mitut makseraskuste tõttu restruktureerimise meedet, määratakse selliste nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, kõige asjakohasemasse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetme liiki kajastavasse kategooriasse. Viimane tehakse kindlaks sellise makseraskuste tõttu restruktureerimise meetme liigi alusel, millel on kõige suurem mõju makseraskuste tõttu restruktureeritud nõude nüüdispuhasväärtusele, või kasutades mis tahes muid asjakohaseid meetodeid.

358. Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete liigid on järgmised:

a) tähtajapikendus/maksete moratoorium: põhisumma või intressiga seotud tagasimaksekohustuste ajutine peatamine koos tagasimaksete jätkamisega hilisem;

b) intressimäära vähendamine: (fikseeritud või muutuva) intressimäära alaline või ajutine vähendamine õiglasele ja jätkusuutlikule tasemele;

c) lõpptähtaja/tähtaja pikendamine: nõude tähtaja pikendamine, millega kaasneb osamaksete vähendamine, jaotades tagasimaksed pikemale ajavahemikule;

d) ajatatud maksed: lepingujärgse tagasimaksegraafiku kohandamine koos osamaksete suuruse muutmisega või muutmiseta, välja arvatud tähtajapikendused/maksete moratooriumid, lõpptähtaja/tähtaja pikendamine ja võla kustutamine. See kategooria hõlmab muu hulgas võlgnevuste ja/või kogunenud intressi võlgnevuste kapitaliseerimist tasumata põhisumma jääki, et võimaldada tagasimaksmist jätkusuutliku, ümberajastatud kava alusel; põhisumma tagasimaksete summa vähendamine kindlaksmääratud ajavahemiku jooksul, olenemata sellest, kas intressid tuleb maksta täies ulatuses või kas need kapitaliseeritakse või kaotatakse;

e) võla kustutamine: nõude osaline tühistamine aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt seoses nõude seadusliku sissenõudmise õiguse kaotamisega;

f) võlakohustuste ja vara vahetustehingud: võlainstrumentide vormis nõuete osaline asendamine varade või omakapitaliga;

g) muud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed, sealhulgas probleemse võlalepingu täielik või osaline refinantseerimine.

359. Kui makseraskuste tõttu restruktureerimise meede mõjutab nõude bilansilist brutoväärtust, kajastatakse bilansiline brutoväärtus aruandekuupäeval, st pärast makseraskuste tõttu restruktureerimise meetme rakendamist. Refinantseerimise korral kajastatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena kvalifitseeruva uue lepingu („võla refinantseerimine") bilansiline brutoväärtus ning vana, tagasimakstud lepingu bilansiline brutoväärtus, mis ikka veel kuulub tasumisele.

360. Järgmised kirjed kajastatakse eraldi ridadel.

a) Instrumendid, mille suhtes rakendati makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid mitmel korral, kusjuures:

i) „laenud ja ettemaksed, mida on makseraskuste tõttu restruktureeritud kaks korda" ja „rohkem kui kaks korda" tähendab selliseid käesoleva osa punktide 240–268 kohaselt makseraskuste tõttu restruktureeritud nõueteks liigitatud nõudeid aruandekuupäeva seisuga, mille suhtes on makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid rakendatud vastavalt kahel või enamal erineval ajahetkel. See hõlmab muu hulgas algselt makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mille puhul makseraskuste tõttu restruktureerimise staatus kaotati (*cured forborne exposures*), kuid mille suhtes rakendati pärast seda uusi makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid;

ii) „laenud ja ettemaksed, mille suhtes rakendati lisaks juba olemasolevatele makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmetele täiendavaid makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid" tähendab katseajal olevaid makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mille suhtes rakendati lisaks varem rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmetele täiendavaid makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, ilma et nõude makseraskuste tõttu restruktureerimise staatus oleks vahepeal kaotatud.

b) Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid ja mis ei vastanud viivisnõudena kajastamise lõpetamise kriteeriumidele. Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid ja mis käesoleva osa punkti 231 alapunktis b sätestatud üheaastase katseaja lõpus ei vastanud käesoleva osa punktis 232 kirjeldatud viivisnõudena kajastamise lõpetamise tingimustele.

361. Nõuded, mille suhtes on alates viimase majandusaasta lõpust rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, kajastatakse eraldi veergudes.

35. LAENUD JA ETTEMAKSED: KESKMINE KESTUS JA SISSENÕUDMISPERIOOD (47)

362. Vormis 47 esitatav teave käsitleb laenusid ja ettemakseid, välja arvatud laenud ja ettemaksed, mis on liigitatud kauplemiseks hoitavaks, kauplemisel kasutatavateks finantsvaradeks või müügiks hoitavaks.

363. „Kaalutud keskmine maksetähtpäevast möödunud aeg (aastates)" arvutatakse käesoleva osa punktide 213–239 või 260 kohaselt viivisnõueteks liigitatud nõuete maksetähtpäevast möödunud päevade arvu kaalutud keskmisena aruandekuupäeva seisuga. Viivisnõuete puhul, mis ei ole tähtajaks tasumata, arvestatakse selles arvutuses maksetähtpäevast möödunud päevade arvuks null. Nõudeid kaalutakse aruandekuupäeval möödetud bilansilise brutoväärtusega. Kaalutud keskmist maksetähtpäevast möödunud aega väljendatakse aastates (kümnendkohtadega).

364. Perioodi jooksul seoses viivislaenude ja ettemaksetega lõpule viidud kohtumenetluste tulemuste kohta esitatakse järgmine teave.

a) Sisse nõutud netokogusumma: see kirje hõlmab kohtumenetluste tulemusel sisse nõutud summasid. Vabatahtlikest kokkulepetest tulenevaid sissenõutud summasid ei võeta arvesse.

b) Bilansilise brutoväärtuse vähenemine: see kirje hõlmab selliste viivislaenude ja ettemaksete bilansilist brutoväärtust, mille kajastamine on kohtumenetluse lõpule viimise tulemusel lõpetatud. See hõlmab seotud mahakandmisi.

c) Perioodi jooksul lõpule viidud kohtumenetluste keskmine kestus: arvutatakse keskmise ajavahemikuna, mis on kulunud kohtumenetluse lõpule viimise kuupäeva ja selle kuupäeva vahel, mil instrument liigitati „kohtumenetluse etapis" olevaks vastavalt käesoleva osa punktile 322; seda väljendatakse aastates (kümnendkohtadega).

3. OSA

RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE JA VASTASPOOLE SEKTORITE MÄÄRAMINE

1. Tabelites 2 ja 3 esitatakse ülevaade neist riskipositsiooni klassidest, mida kasutatakse kapitalinõuete määruse kohaselt kapitalinõuete arvutamiseks, ja FINREPi tabelites kasutatavatest vastaspoole sektoritest.

Tabel 2

Standardmeetod

Standardmeetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määruse artikkel 112)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
a) Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
b) Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	2) Valitsemissektor	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
c) Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
d) Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu	3) Krediidiasutused	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
e) Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu	2) Valitsemissektor	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
f) Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
g) Nõuded äriühingute vastu	2) Valitsemissektor 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile

Standardmeetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määruse artikkel 112)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
h) Jaenõuded	4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
i) Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
j) Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
ja) Eriti suure riskiga seotud kirjed	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
k) Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid	3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
l) Väärtpaberistamise positsioonid	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt väärtpaberistamisega seotud riskile. Kui väärtpaberistatud positsioonid on jätkuvalt bilansis kajastatud, on FINREPi tabelites vastaspoole sektoriteks nende positsioonide vahetute vastaspoolte sektorid.
m) Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute vastu	3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
n) Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid	Omakapitaliinstrumendid	Investeeringud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatesse tuleb liigitada FINREPi aruannetes omakapitaliinstrumentideks, olenemata sellest, kas kapitalinõuete määruse kohaselt on arvessevõtmine lubatud.
o) Omakapital	Omakapitaliinstrumendid	FINREPi aruannetes on omakapital jagatud instrumentidena eri finantsvarade kategooriatesse.
p) Muud kirjed	Bilansi eri kirjed	FINREPi aruannetes võib muud kirjed kajastada eri varakategooriates.

Tabel 3.

Sisereitingute meetod

Sisereitingute meetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määruse artikkel 147)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
a) Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
b) Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu (st krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning mõnede valitsemissektori üksuste ja mitmepoolsete pankade vastu)	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
c) Nõuded äriühingute vastu	2) Valitsemissektor 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
d) Jaenõuded	4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
e) Omakapital	Omakapitaliinstrumendid	FINREPi aruannetes on omakapital jagatud instrumentidena eri finantsvarade kategooriatesse.
f) Väärtpaberistamise positsioonid	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREPi vastaspoole sektoritele vastavalt väärtpaberistamise positsioonidega seotud riskile. Kui väärtpaberistatud positsioonid on jätkuvalt bilansis kajastatud, on FINREPi tabelites vastaspoole sektoriteks nende positsioonide vahetute vastaspoolte sektorid.
g) Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga	Bilansi eri kirjed	FINREPi aruannetes võib muud kirjed kajastada eri varakategooriates.“

VI LISA

„XVIII LISA

TÄIENDAVATE SEIREPARAMEETRITE VORMID		
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**
		TÄIENDAVATE SEIREVAHENDITE VORMID
67	C 67.00	RAHASTAMISE KONTSENTRATSIOON VASTASPOOLTE LÕIKES
68	C 68.00	RAHASTAMISE KONTSENTRATSIOON TOOTELIIKIDE LÕIKES
69	C 69.00	ERINEVA TÄHTAJAGA RAHASTAMISE HINNAD
70	C 70.00	RAHASTAMISE PIKENDAMINE

C 67.00 – RAHASTAMISE KONTSENTRATSIOON VASTASPOOLTE LÕIKES

Kokku ja olulised valuutad

		Rahastamise kontsentratsioon vastaspoolte lõikes								
		Vastaspoole nimi	Kood	LEI kood	Vastaspoole sektor	Vastaspoole residentsus	Tooteliik	Saadud summa	Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg	Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg
Rida	ID	010	015	020	030	040	050	060	070	080
010	1. **KÜMME OLULISIMAT VASTASPOOLT, KELLEST IGAÜKS ÜLETAB 1 % KOHUSTUSTE KOGUSUMMAST**									
020	1.01									
030	1.02									
040	1.03									
050	1.04									
060	1.05									
070	1.06									
080	1.07									
090	1.08									
100	1.09									
110	1.10									
120	2. **KÕIK MUUD RAHASTAMISALLIKAD**									

C 68.00 – RAHASTAMISE KONTSENTRATSIOON TOOTELIIKIDE LÕIKES

Kokku ja olulised valuutad

Rahastamise kontsentratsioon tooteliikide lõikes							
Rida	**ID**	**Toote nimetus**	**Saadud bilansiline väärtus**	**Summa, mis on tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga**	**Summa, mis ei ole tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga**	**Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg**	**Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg**
			010	020	030	040	050
TOOTED, MIS ÜLETAVAD 1 % KOHUSTUSTE KOGUSUMMAST							
010	1	**JAERAHASTAMINE**					
020	1.1	millest: nõudmiseni hoiused					
031	1.2	millest: tähtajalised hoiused, millelt ei saa järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta					
041	1.3	millest: tähtajalised hoiused, millelt saab järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta					
070	1.4	Säästukontod					
080	1.4.1	mille puhul raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg on pikem kui 30 päeva					
090	1.4.2	mille puhul puudub 30 päeva ületav raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg					
100	2	**HULGIRAHASTAMINE**					
110	2.1	Tagamata hulgirahastamine					
120	2.1.1	millest: finantssektorisse kuuluvate klientide laenud ja hoiused					
130	2.1.2	millest: finantssektorisse mittekuuluvate klientide laenud ja hoiused					
140	2.1.3	millest: grupisiseste üksuste laenud ja hoiused					

Rahastamise kontsentratsioon tooteliikide lõikes							
Rida	**ID**	**Toote nimetus**	**Saadud bilansiline väärtus**	**Summa, mis on tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga**	**Summa, mis ei ole tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga**	**Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg**	**Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg**
			010	020	030	040	050
150	2.2	Tagatud hulgirahastamine					
160	2.2.1	millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud					
170	2.2.2	millest: pandikirjade emissioonid					
180	2.2.3	millest: varaga tagatud väärtpaberite emissioonid					
190	2.2.4	millest: grupisiseste üksuste laenud ja hoiused					

C 69.00 – ERINEVA TÄHTAJAGA RAHASTAMISE HINNAD

Kokku ja olulised valuutad

			Erineva tähtajaga rahastamise hinnad									
			Üleöö		1 nädal		1 kuu		3 kuud		6 kuud	
			Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht
Rida	ID	Kirje	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	1	**Rahastamine kokku**										
020	1.1	millest: jaerahastamine										
030	1.2	millest: tagamata hulgirahastamine										
040	1.3	millest: tagatud rahastamine										
050	1.4	millest: kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata väärtpaberid										
060	1.5	millest: pandikirjad										
070	1.6	millest: varaga tagatud väärtpaberid, sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberid										

			Erineva tähtajaga rahastamise hinnad							
			1 aasta		2 aastat		5 aastat		10 aastat	
			Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht	Intressivahe	Maht
Rida	ID	Kirje	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Rahastamine kokku**								
020	1.1	millest: jaerahastamine								
030	1.2	millest: tagamata hulgirahastamine								
040	1.3	millest: tagatud rahastamine								
050	1.4	millest: kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata väärtpaberid								
060	1.5	millest: pandikirjad								
070	1.6	millest: varaga tagatud väärtpaberid, sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberid								

C 70.00 – RAHASTAMISE PIKENDAMINE

Kokku ja olulised valuutad

				Rahastamise pikendamine							
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1.1	1	**Rahastamine kokku**								
020	1.1.1		**Jaerahastamine**								
030	1.1.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
040	1.1.3		**Tagatud rahastamine**								
050	1.2	2	**Rahastamine kokku**								
060	1.2.1		**Jaerahastamine**								
070	1.2.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
080	1.2.3		**Tagatud rahastamine**								
090	1.3	3	**Rahastamine kokku**								
100	1.3.1		**Jaerahastamine**								
110	1.3.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
120	1.3.3		**Tagatud rahastamine**								
130	1.4	4	**Rahastamine kokku**								
140	1.4.1		**Jaerahastamine**								
150	1.4.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
160	1.4.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	010	020	030	040	050	060	070	080
170	1.5	5	**Rahastamine kokku**								
180	1.5.1		**Jaerahastamine**								
190	1.5.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
200	1.5.3		**Tagatud rahastamine**								
210	1.6	6	**Rahastamine kokku**								
220	1.6.1		**Jaerahastamine**								
230	1.6.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
240	1.6.3		**Tagatud rahastamine**								
250	1.7	7	**Rahastamine kokku**								
260	1.7.1		**Jaerahastamine**								
270	1.7.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
280	1.7.3		**Tagatud rahastamine**								
290	1.8	8	**Rahastamine kokku**								
300	1.8.1		**Jaerahastamine**								
310	1.8.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
320	1.8.3		**Tagatud rahastamine**								
330	1.9	9	**Rahastamine kokku**								
340	1.9.1		**Jaerahastamine**								
350	1.9.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
360	1.9.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	010	020	030	040	050	060	070	080
370	1.10	10	**Rahastamine kokku**								
380	1.10.1		**Jaerahastamine**								
390	1.10.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
400	1.10.3		**Tagatud rahastamine**								
410	1.11	11	**Rahastamine kokku**								
420	1.11.1		**Jaerahastamine**								
430	1.11.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
440	1.11.3		**Tagatud rahastamine**								
450	1.12	12	**Rahastamine kokku**								
460	1.12.1		**Jaerahastamine**								
470	1.12.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
480	1.12.3		**Tagatud rahastamine**								
490	1.13	13	**Rahastamine kokku**								
500	1.13.1		**Jaerahastamine**								
510	1.13.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
520	1.13.3		**Tagatud rahastamine**								
530	1.14	14	**Rahastamine kokku**								
540	1.14.1		**Jaerahastamine**								
550	1.14.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
560	1.14.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	010	020	030	040	050	060	070	080
570	1.15	15	**Rahastamine kokku**								
580	1.15.1		**Jaerahastamine**								
590	1.15.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
600	1.15.3		**Tagatud rahastamine**								
610	1.16	16	**Rahastamine kokku**								
620	1.16.1		**Jaerahastamine**								
630	1.16.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
640	1.16.3		**Tagatud rahastamine**								
650	1.17	17	**Rahastamine kokku**								
660	1.17.1		**Jaerahastamine**								
670	1.17.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
680	1.17.3		**Tagatud rahastamine**								
690	1.18	18	**Rahastamine kokku**								
700	1.18.1		**Jaerahastamine**								
710	1.18.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
720	1.18.3		**Tagatud rahastamine**								
730	1.19	19	**Rahastamine kokku**								
740	1.19.1		**Jaerahastamine**								
750	1.19.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
760	1.19.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	010	020	030	040	050	060	070	080
770	1.20	20	**Rahastamine kokku**								
780	1.20.1		**Jaerahastamine**								
790	1.20.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
800	1.20.3		**Tagatud rahastamine**								
810	1.21	21	**Rahastamine kokku**								
820	1.21.1		**Jaerahastamine**								
830	1.21.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
840	1.21.3		**Tagatud rahastamine**								
850	1.22	22	**Rahastamine kokku**								
860	1.22.1		**Jaerahastamine**								
870	1.22.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
880	1.22.3		**Tagatud rahastamine**								
890	1.23	23	**Rahastamine kokku**								
900	1.23.1		**Jaerahastamine**								
910	1.23.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
920	1.23.3		**Tagatud rahastamine**								
930	1.24	24	**Rahastamine kokku**								
940	1.24.1		**Jaerahastamine**								
950	1.24.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
960	1.24.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	010	020	030	040	050	060	070	080
970	1.25	25	**Rahastamine kokku**								
980	1.25.1		**Jaerahastamine**								
990	1.25.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1000	1.25.3		**Tagatud rahastamine**								
1010	1.26	26	**Rahastamine kokku**								
1020	1.26.1		**Jaerahastamine**								
1030	1.26.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1040	1.26.3		**Tagatud rahastamine**								
1050	1.27	27	**Rahastamine kokku**								
1060	1.27.1		**Jaerahastamine**								
1070	1.27.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1080	1.27.3		**Tagatud rahastamine**								
1090	1.28	28	**Rahastamine kokku**								
1100	1.28.1		**Jaerahastamine**								
1110	1.28.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1120	1.28.3		**Tagatud rahastamine**								
1130	1.29	29	**Rahastamine kokku**								
1140	1.29.1		**Jaerahastamine**								
1150	1.29.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1160	1.29.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				Üleöö				> 1 päev ≤ 7 päeva			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	010	020	030	040	050	060	070	080
1170	1.30	30	**Rahastamine kokku**								
1180	1.30.1		**Jaerahastamine**								
1190	1.30.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1200	1.30.3		**Tagatud rahastamine**								
1210	1.31	31	**Rahastamine kokku**								
1220	1.31.1		**Jaerahastamine**								
1230	1.31.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1240	1.31.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 7 päeva ≤ 14 päeva				> 14 päeva ≤ 1 kuu			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	090	100	110	120	130	140	150	160
010	1.1	1	**Rahastamine kokku**								
020	1.1.1		**Jaerahastamine**								
030	1.1.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
040	1.1.3		**Tagatud rahastamine**								
050	1.2	2	**Rahastamine kokku**								
060	1.2.1		**Jaerahastamine**								
070	1.2.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
080	1.2.3		**Tagatud rahastamine**								
090	1.3	3	**Rahastamine kokku**								
100	1.3.1		**Jaerahastamine**								
110	1.3.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
120	1.3.3		**Tagatud rahastamine**								
130	1.4	4	**Rahastamine kokku**								
140	1.4.1		**Jaerahastamine**								
150	1.4.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
160	1.4.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 7 päeva ≤ 14 päeva				> 14 päeva ≤ 1 kuu			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	090	100	110	120	130	140	150	160
170	1.5	5	**Rahastamine kokku**								
180	1.5.1		**Jaerahastamine**								
190	1.5.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
200	1.5.3		**Tagatud rahastamine**								
210	1.6	6	**Rahastamine kokku**								
220	1.6.1		**Jaerahastamine**								
230	1.6.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
240	1.6.3		**Tagatud rahastamine**								
250	1.7	7	**Rahastamine kokku**								
260	1.7.1		**Jaerahastamine**								
270	1.7.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
280	1.7.3		**Tagatud rahastamine**								
290	1.8	8	**Rahastamine kokku**								
300	1.8.1		**Jaerahastamine**								
310	1.8.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
320	1.8.3		**Tagatud rahastamine**								
330	1.9	9	**Rahastamine kokku**								
340	1.9.1		**Jaerahastamine**								
350	1.9.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
360	1.9.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 7 päeva ≤ 14 päeva				> 14 päeva ≤ 1 kuu			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	090	100	110	120	130	140	150	160
370	1.10	10	**Rahastamine kokku**								
380	1.10.1		**Jaerahastamine**								
390	1.10.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
400	1.10.3		**Tagatud rahastamine**								
410	1.11	11	**Rahastamine kokku**								
420	1.11.1		**Jaerahastamine**								
430	1.11.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
440	1.11.3		**Tagatud rahastamine**								
450	1.12	12	**Rahastamine kokku**								
460	1.12.1		**Jaerahastamine**								
470	1.12.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
480	1.12.3		**Tagatud rahastamine**								
490	1.13	13	**Rahastamine kokku**								
500	1.13.1		**Jaerahastamine**								
510	1.13.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
520	1.13.3		**Tagatud rahastamine**								
530	1.14	14	**Rahastamine kokku**								
540	1.14.1		**Jaerahastamine**								
550	1.14.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
560	1.14.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 7 päeva ≤ 14 päeva				> 14 päeva ≤ 1 kuu			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	090	100	110	120	130	140	150	160
570	1.15	15	**Rahastamine kokku**								
580	1.15.1		**Jaerahastamine**								
590	1.15.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
600	1.15.3		**Tagatud rahastamine**								
610	1.16	16	**Rahastamine kokku**								
620	1.16.1		**Jaerahastamine**								
630	1.16.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
640	1.16.3		**Tagatud rahastamine**								
650	1.17	17	**Rahastamine kokku**								
660	1.17.1		**Jaerahastamine**								
670	1.17.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
680	1.17.3		**Tagatud rahastamine**								
690	1.18	18	**Rahastamine kokku**								
700	1.18.1		**Jaerahastamine**								
710	1.18.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
720	1.18.3		**Tagatud rahastamine**								
730	1.19	19	**Rahastamine kokku**								
740	1.19.1		**Jaerahastamine**								
750	1.19.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
760	1.19.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 7 päeva ≤ 14 päeva				> 14 päeva ≤ 1 kuu			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	090	100	110	120	130	140	150	160
770	1.20	20	**Rahastamine kokku**								
780	1.20.1		**Jaerahastamine**								
790	1.20.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
800	1.20.3		**Tagatud rahastamine**								
810	1.21	21	**Rahastamine kokku**								
820	1.21.1		**Jaerahastamine**								
830	1.21.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
840	1.21.3		**Tagatud rahastamine**								
850	1.22	22	**Rahastamine kokku**								
860	1.22.1		**Jaerahastamine**								
870	1.22.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
880	1.22.3		**Tagatud rahastamine**								
890	1.23	23	**Rahastamine kokku**								
900	1.23.1		**Jaerahastamine**								
910	1.23.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
920	1.23.3		**Tagatud rahastamine**								
930	1.24	24	**Rahastamine kokku**								
940	1.24.1		**Jaerahastamine**								
950	1.24.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
960	1.24.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 7 päeva ≤ 14 päeva				> 14 päeva ≤ 1 kuu			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	090	100	110	120	130	140	150	160
970	1.25	25	**Rahastamine kokku**								
980	1.25.1		**Jaerahastamine**								
990	1.25.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1000	1.25.3		**Tagatud rahastamine**								
1010	1.26	26	**Rahastamine kokku**								
1020	1.26.1		**Jaerahastamine**								
1030	1.26.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1040	1.26.3		**Tagatud rahastamine**								
1050	1.27	27	**Rahastamine kokku**								
1060	1.27.1		**Jaerahastamine**								
1070	1.27.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1080	1.27.3		**Tagatud rahastamine**								
1090	1.28	28	**Rahastamine kokku**								
1100	1.28.1		**Jaerahastamine**								
1110	1.28.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1120	1.28.3		**Tagatud rahastamine**								
1130	1.29	29	**Rahastamine kokku**								
1140	1.29.1		**Jaerahastamine**								
1150	1.29.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1160	1.29.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 7 päeva ≤ 14 päeva				> 14 päeva ≤ 1 kuu			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	090	100	110	120	130	140	150	160
1170	1.30	30	**Rahastamine kokku**								
1180	1.30.1		**Jaerahastamine**								
1190	1.30.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1200	1.30.3		**Tagatud rahastamine**								
1210	1.31	31	**Rahastamine kokku**								
1220	1.31.1		**Jaerahastamine**								
1230	1.31.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1240	1.31.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	**Rahastamine kokku**								
020	1.1.1		**Jaerahastamine**								
030	1.1.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
040	1.1.3		**Tagatud rahastamine**								
050	1.2	2	**Rahastamine kokku**								
060	1.2.1		**Jaerahastamine**								
070	1.2.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
080	1.2.3		**Tagatud rahastamine**								
090	1.3	3	**Rahastamine kokku**								
100	1.3.1		**Jaerahastamine**								
110	1.3.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
120	1.3.3		**Tagatud rahastamine**								
130	1.4	4	**Rahastamine kokku**								
140	1.4.1		**Jaerahastamine**								
150	1.4.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
160	1.4.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	170	180	190	200	210	220	230	240
170	1.5	5	**Rahastamine kokku**								
180	1.5.1		**Jaerahastamine**								
190	1.5.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
200	1.5.3		**Tagatud rahastamine**								
210	1.6	6	**Rahastamine kokku**								
220	1.6.1		**Jaerahastamine**								
230	1.6.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
240	1.6.3		**Tagatud rahastamine**								
250	1.7	7	**Rahastamine kokku**								
260	1.7.1		**Jaerahastamine**								
270	1.7.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
280	1.7.3		**Tagatud rahastamine**								
290	1.8	8	**Rahastamine kokku**								
300	1.8.1		**Jaerahastamine**								
310	1.8.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
320	1.8.3		**Tagatud rahastamine**								
330	1.9	9	**Rahastamine kokku**								
340	1.9.1		**Jaerahastamine**								
350	1.9.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
360	1.9.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	170	180	190	200	210	220	230	240
370	1.10	10	**Rahastamine kokku**								
380	1.10.1		**Jaerahastamine**								
390	1.10.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
400	1.10.3		**Tagatud rahastamine**								
410	1.11	11	**Rahastamine kokku**								
420	1.11.1		**Jaerahastamine**								
430	1.11.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
440	1.11.3		**Tagatud rahastamine**								
450	1.12	12	**Rahastamine kokku**								
460	1.12.1		**Jaerahastamine**								
470	1.12.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
480	1.12.3		**Tagatud rahastamine**								
490	1.13	13	**Rahastamine kokku**								
500	1.13.1		**Jaerahastamine**								
510	1.13.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
520	1.13.3		**Tagatud rahastamine**								
530	1.14	14	**Rahastamine kokku**								
540	1.14.1		**Jaerahastamine**								
550	1.14.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
560	1.14.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	170	180	190	200	210	220	230	240
570	1.15	15	**Rahastamine kokku**								
580	1.15.1		**Jaerahastamine**								
590	1.15.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
600	1.15.3		**Tagatud rahastamine**								
610	1.16	16	**Rahastamine kokku**								
620	1.16.1		**Jaerahastamine**								
630	1.16.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
640	1.16.3		**Tagatud rahastamine**								
650	1.17	17	**Rahastamine kokku**								
660	1.17.1		**Jaerahastamine**								
670	1.17.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
680	1.17.3		**Tagatud rahastamine**								
690	1.18	18	**Rahastamine kokku**								
700	1.18.1		**Jaerahastamine**								
710	1.18.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
720	1.18.3		**Tagatud rahastamine**								
730	1.19	19	**Rahastamine kokku**								
740	1.19.1		**Jaerahastamine**								
750	1.19.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
760	1.19.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	170	180	190	200	210	220	230	240
770	1.20	20	**Rahastamine kokku**								
780	1.20.1		**Jaerahastamine**								
790	1.20.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
800	1.20.3		**Tagatud rahastamine**								
810	1.21	21	**Rahastamine kokku**								
820	1.21.1		**Jaerahastamine**								
830	1.21.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
840	1.21.3		**Tagatud rahastamine**								
850	1.22	22	**Rahastamine kokku**								
860	1.22.1		**Jaerahastamine**								
870	1.22.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
880	1.22.3		**Tagatud rahastamine**								
890	1.23	23	**Rahastamine kokku**								
900	1.23.1		**Jaerahastamine**								
910	1.23.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
920	1.23.3		**Tagatud rahastamine**								
930	1.24	24	**Rahastamine kokku**								
940	1.24.1		**Jaerahastamine**								
950	1.24.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
960	1.24.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1.25	25	**Rahastamine kokku**								
980	1.25.1		**Jaerahastamine**								
990	1.25.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1000	1.25.3		**Tagatud rahastamine**								
1010	1.26	26	**Rahastamine kokku**								
1020	1.26.1		**Jaerahastamine**								
1030	1.26.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1040	1.26.3		**Tagatud rahastamine**								
1050	1.27	27	**Rahastamine kokku**								
1060	1.27.1		**Jaerahastamine**								
1070	1.27.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1080	1.27.3		**Tagatud rahastamine**								
1090	1.28	28	**Rahastamine kokku**								
1100	1.28.1		**Jaerahastamine**								
1110	1.28.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1120	1.28.3		**Tagatud rahastamine**								
1130	1.29	29	**Rahastamine kokku**								
1140	1.29.1		**Jaerahastamine**								
1150	1.29.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1160	1.29.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 1 kuu ≤ 3 kuud				> 3 kuud ≤ 6 kuud			
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto
Rida	ID	Päev	Kirje	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	**Rahastamine kokku**								
1180	1.30.1		**Jaerahastamine**								
1190	1.30.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1200	1.30.3		**Tagatud rahastamine**								
1210	1.31	31	**Rahastamine kokku**								
1220	1.31.1		**Jaerahastamine**								
1230	1.31.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1240	1.31.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud					Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Netoraha-vood kokku	Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	**Rahastamine kokku**								
020	1.1.1		**Jaerahastamine**								
030	1.1.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
040	1.1.3		**Tagatud rahastamine**								
050	1.2	2	**Rahastamine kokku**								
060	1.2.1		**Jaerahastamine**								
070	1.2.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
080	1.2.3		**Tagatud rahastamine**								
090	1.3	3	**Rahastamine kokku**								
100	1.3.1		**Jaerahastamine**								
110	1.3.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
120	1.3.3		**Tagatud rahastamine**								
130	1.4	4	**Rahastamine kokku**								
140	1.4.1		**Jaerahastamine**								
150	1.4.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
160	1.4.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	5	**Rahastamine kokku**								
180	1.5.1		**Jaerahastamine**								
190	1.5.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
200	1.5.3		**Tagatud rahastamine**								
210	1.6	6	**Rahastamine kokku**								
220	1.6.1		**Jaerahastamine**								
230	1.6.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
240	1.6.3		**Tagatud rahastamine**								
250	1.7	7	**Rahastamine kokku**								
260	1.7.1		**Jaerahastamine**								
270	1.7.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
280	1.7.3		**Tagatud rahastamine**								
290	1.8	8	**Rahastamine kokku**								
300	1.8.1		**Jaerahastamine**								
310	1.8.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
320	1.8.3		**Tagatud rahastamine**								
330	1.9	9	**Rahastamine kokku**								
340	1.9.1		**Jaerahastamine**								
350	1.9.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
360	1.9.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
370	1.10	10	**Rahastamine kokku**								
380	1.10.1		**Jaerahastamine**								
390	1.10.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
400	1.10.3		**Tagatud rahastamine**								
410	1.11	11	**Rahastamine kokku**								
420	1.11.1		**Jaerahastamine**								
430	1.11.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
440	1.11.3		**Tagatud rahastamine**								
450	1.12	12	**Rahastamine kokku**								
460	1.12.1		**Jaerahastamine**								
470	1.12.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
480	1.12.3		**Tagatud rahastamine**								
490	1.13	13	**Rahastamine kokku**								
500	1.13.1		**Jaerahastamine**								
510	1.13.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
520	1.13.3		**Tagatud rahastamine**								
530	1.14	14	**Rahastamine kokku**								
540	1.14.1		**Jaerahastamine**								
550	1.14.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
560	1.14.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
570	1.15	15	**Rahastamine kokku**								
580	1.15.1		**Jaerahastamine**								
590	1.15.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
600	1.15.3		**Tagatud rahastamine**								
610	1.16	16	**Rahastamine kokku**								
620	1.16.1		**Jaerahastamine**								
630	1.16.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
640	1.16.3		**Tagatud rahastamine**								
650	1.17	17	**Rahastamine kokku**								
660	1.17.1		**Jaerahastamine**								
670	1.17.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
680	1.17.3		**Tagatud rahastamine**								
690	1.18	18	**Rahastamine kokku**								
700	1.18.1		**Jaerahastamine**								
710	1.18.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
720	1.18.3		**Tagatud rahastamine**								
730	1.19	19	**Rahastamine kokku**								
740	1.19.1		**Jaerahastamine**								
750	1.19.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
760	1.19.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
770	1.20	20	**Rahastamine kokku**								
780	1.20.1		**Jaerahastamine**								
790	1.20.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
800	1.20.3		**Tagatud rahastamine**								
810	1.21	21	**Rahastamine kokku**								
820	1.21.1		**Jaerahastamine**								
830	1.21.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
840	1.21.3		**Tagatud rahastamine**								
850	1.22	22	**Rahastamine kokku**								
860	1.22.1		**Jaerahastamine**								
870	1.22.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
880	1.22.3		**Tagatud rahastamine**								
890	1.23	23	**Rahastamine kokku**								
900	1.23.1		**Jaerahastamine**								
910	1.23.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
920	1.23.3		**Tagatud rahastamine**								
930	1.24	24	**Rahastamine kokku**								
940	1.24.1		**Jaerahastamine**								
950	1.24.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
960	1.24.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1.25	25	**Rahastamine kokku**								
980	1.25.1		**Jaerahastamine**								
990	1.25.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1000	1.25.3		**Tagatud rahastamine**								
1010	1.26	26	**Rahastamine kokku**								
1020	1.26.1		**Jaerahastamine**								
1030	1.26.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1040	1.26.3		**Tagatud rahastamine**								
1050	1.27	27	**Rahastamine kokku**								
1060	1.27.1		**Jaerahastamine**								
1070	1.27.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1080	1.27.3		**Tagatud rahastamine**								
1090	1.28	28	**Rahastamine kokku**								
1100	1.28.1		**Jaerahastamine**								
1110	1.28.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1120	1.28.3		**Tagatud rahastamine**								
1130	1.29	29	**Rahastamine kokku**								
1140	1.29.1		**Jaerahastamine**								
1150	1.29.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1160	1.29.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud					Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahendid	Neto	Netoraha-vood kokku	Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahendite tähtaeg
Rida	**ID**	**Päev**	**Kirje**	250	260	270	280	290	300	310	320
1170	1.30	**30**	**Rahastamine kokku**								
1180	1.30.1		**Jaerahastamine**								
1190	1.30.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1200	1.30.3		**Tagatud rahastamine**								
1210	1.31	**31**	**Rahastamine kokku**								
1220	1.31.1		**Jaerahastamine**								
1230	1.31.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1240	1.31.3		**Tagatud rahastamine**								“

VII LISA

„XIX LISA

JUHISED XVIII LISAS ESITATUD TÄIENDAVATE SEIREVAHENDITE VORMI TÄITMISEKS

1. Täiendavad seirevahendid

1.1. Üldteave

1. Et saaks jälgida krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsusriski, mis ei kajastu likviidsuskatte ja stabiilse rahastamise aruannetes, täidavad krediidiasutused ja investeerimisühingud XVIII lisas esitatud vormid kooskõlas käesolevas lisas esitatud juhistega.

2. Kogurahastamine sisaldab kõiki finantskohustusi, v.a tuletisinstrumente ja lühikesi positsioone.

3. Lahtise tähtajaga rahastamist, sh nõudmiseni hoiuste puhul, loetakse üleöö tähtaeguvaks.

4. Esialgne tähtaeg vastab rahastamise alguskuupäeva ja rahastamise lõppkuupäeva vahelisele ajale. Rahastamise lõppkuupäev määratakse kindlaks kooskõlas XXIII lisa punktiga 12. See tähendab, et kui on tegemist valikulisusega, nagu XXIII lisa punktis 12 osutatud juhul, võib rahastamise kirje esialgne tähtaeg olla alates selle alguskuupäevast möödunud ajast lühem.

5. Järelejäänud tähtaeg vastab aruandeperioodi lõpu ja rahastamise lõppkuupäeva vahelisele ajale. Rahastamise lõppkuupäev määratakse kindlaks kooskõlas XXIII lisa punktiga 12.

6. Kaalutud keskmise esialgse või järelejäänud tähtaja arvutamisel loetakse üleöise tähtajaga hoiuseid ühepäevase tähtajaga hoiusteks.

7. Kui krediidiasutuse või investeerimisühingu vastaspool kasutab rahastamisel etteteatamistähtaega või tühistamise või ennetähtaegse väljavõtmise klauslit, eeldatakse esialgse ja järelejäänud tähtaja arvutamisel, et raha võetakse välja esimesel võimalikul kuupäeval.

8. Tähtajatute kohustuste korral, v.a kui on tegemist XXIII lisa punktis 12 osutatud valikulisusega, eeldatakse fikseeritud 20aastast esialgset ja järelejäänud tähtaega.

9. Oluliste valuutade kaupa aruandlusvormides C 67.00 ja C 68.00 osutatud protsendi künnise arvutamiseks kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud künnist, mis on 1 % kõigis valuutades olevate kohustuste kogusummast.

1.2. Rahastamise kontsentratsioon vastaspoolte lõikes (C 67.00)

1. Et saaks koguda vastaspoolte lõikes vormis C 67.00 nõutud teavet aruandvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute rahastamise kontsentratsiooni kohta, peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kohaldama käesolevas jaos esitatud juhiseid.

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad vormi 1. jao ridadel 020–110 kümme olulisimat vastaspoolt või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 39 kohast omavahel seotud klientide rühma, kellelt saadud rahastamine ületab neist vastaspooltest või omavahel seotud klientide rühmast igaühe puhul künnist, milleks on 1 % kohustuste kogusummast. Kirjes 1.01 märgitakse vastaspool, kellelt saadud 1 % künnist ületav rahastamise summa on ühelt vastaspoolelt või omavahel seotud klientide rühmalt saadud summadest aruandekuupäeva seisuga kõige suurem. Kirjes 1.02 märgitakse 1 % künnist ületav suuruselt teise summa andnud vastaspool või omavahel seotud klientide rühm jne ülejäänud kirjete märkimisel.

3. Kui vastaspool kuulub mitmesse omavahel seotud klientide rühma, kajastatakse teda ainult ühel korral ja siis rühmas, kellelt saadud rahastamise summa on neist suurim.

4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ülejäänud rahastamise kogusummat 2. jaos.

5. 1. ja 2. jao summa peab võrduma krediidiasutuse või investeerimisühingu kogurahastamisega, nagu see on kajastatud tema bilansis finantsaruandluse raamistiku (FINREP) kohaselt.

6. Krediidiasutused ja investeerimisühingud täidavad iga vastaspoole kohta kõik veerud 010–080.

7. Kui rahastamist saadakse rohkem kui ühest tooteliigist, siis kajastatakse seda tooteliiki, mille osakaal saadud rahastamises on suurim. Aluseks olevate väärtpaberite hoidja võib kindlaks määrata lähtuvalt põhimõttest, et võimaluste piires tehakse selleks kõik endast olenev. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on kontohaldurist panga ülesannete täitjana teavet väärtpaberite hoidja kohta, võtab ta seda summat vastaspoolte kontsentratsiooni kohta esitatavas aruandes arvesse. Kui väärtpaberite hoidja kohta teave puudub, ei ole asjaomast summat tarvis kajastada.

8. Juhised konkreetsete veergude kohta.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Vastaspoole nimi** Veerus 010 esitatakse kahanevas järjekorras, st saadud rahastamise summa suuruse järjekorras, iga sellise vastaspoole nimi, kellelt saadud rahastamine ületab 1 % kohustuste kogusummast. Märgitakse vastaspooleks oleva juriidilise isiku või füüsilise isiku nimi. Kui vastaspool on juriidiline isik, peab vastaspoole nimi olema selle juriidilise isiku täielik nimi, kust rahastamine saadi, sealhulgas tuleb kooskõlas riikliku äriühinguõigusega esitada viited äriühingu liigile.
015	**Kood** See kood on rea tunnus ja peab tabeli iga rea puhul olema kordumatu.
020	**LEI kood** Vastaspoole kui juriidilise isiku tunnuskood. Kui asjaomase vastaspoole puhul on juriidilise isiku ülemaailmne tunnus (LEI kood) olemas, kasutatakse seda kõnealuse vastaspoole identifitseerimiseks.
030	**Vastaspoole sektor** Iga vastaspool liigitatakse ühe majandussektori alla lähtuvalt FINREPi majandussektorite klassidest: i) keskpank; ii) valitsemissektor; iii) krediidiasutus; iv) muu finantssektori äriühing; v) finantssektoriväline äriühing; vi) kodumajapidamine. Omavahel seotud klientide rühmade puhul majandussektorit ei märgita.
040	**Vastaspoole residentsus** Kasutatakse vastaspoole asutamise riigi ISO koodi 3166-1-alfa-2 (sealhulgas rahvusvaheliste organisatsioonide pseudo-ISO koodid, mis on kättesaadavad Eurostati maksebilansi käsiraamatu viimases väljaandes). Omavahel seotud klientide rühmade puhul riiki ei märgita.
050	**Tooteliik** Veerus 010 loetletud vastaspooltele määratakse tooteliik, mis vastab emiteeritud tootele, milles rahastamine saadi (või milles kombineeritud tooteliikide puhul saadi suurim osa rahastamisest), kasutades järgmisi rasvases kirjas näidatud koode: **UWF** (unsecured wholesale funding obtained from financial customers) – finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt saadud tagamata hulgirahastamine, sealhulgas pankadevaheline rahastamine

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	UWNF (unsecured wholesale funding obtained from non-financial customers) – finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt saadud tagamata hulgirahastamine **SFT** (securities financing transaction) – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingutest saadud rahastamine **CB** (covered bonds) – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõikes 4 või 5 või direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud pandikirjade emissioonist saadud rahastamine **ABS** (asset backed securities) – varaga tagatud väärtpaberite (sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberite) emissioonist saadud rahastamine **IGCP** (intragroup counterparties) – grupisisestelt vastaspooltelt saadud rahastamine **OSWF** (other secured wholesale funding) – muu tagatud hulgirahastamine **OFP** (other funding products) – muud rahastamistooted, nt jaerahastamine
060	**Saadud summa** Veerus 010 märgitud vastaspooltelt saadud rahastamise kogusummat kajastatakse veerus 060 ning krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad seal bilansilise väärtuse.
070	**Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg** Veerus 010 märgitud vastaspoolelt saadud veerus 060 kajastatud rahastamise summa kaalutud keskmine esialgne tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 070. Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg arvutatakse asjaomaselt vastaspooltelt saadud rahastamise esialgsete tähtaegade (päevades) keskmisena. Keskmise leidmisel võetakse aluseks erinevate saadud rahastamise summade suuruste osakaal asjaomaselt vastaspooltelt kokku saadud rahastamises.
080	**Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg** Veerus 010 märgitud vastaspoolelt saadud veerus 060 kajastatud rahastamise summa kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 080. Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg arvutatakse vastaspooltelt saadud rahastamise järelejäänud tähtaegade (päevades) keskmisena. Keskmise leidmisel võetakse aluseks erinevate saadud rahastamise summade suuruste osakaal asjaomaselt vastaspooltelt kokku saadud rahastamises.

1.3. Rahastamise kontsentratsioon tooteliikide lõikes (C 68.00)

1. Käesoleva vormi eesmärk on koguda teavet aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu rahastamise kontsentratsiooni kohta tooteliikide lõikes, jaotatuna rahastamise liikidesse kooskõlas alljärgnevate ridade kohta esitatud juhistega.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **Jaerahastamine** Delegeeritud määruse nr 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused.
020	1.1. **millest: nõudmiseni hoiused** Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad nõudmiseni hoiused.
031	1.2. **millest: tähtajalised hoiused, millelt ei saa järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta** Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad tähtajalised hoiused, millelt ei saa järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
041	1.3. **millest: tähtajalised hoiused, millelt saab järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta** Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad tähtajalised hoiused, millelt saab järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta.
070	1.4. **millest: säästukontod, millel on üks alljärgnevatest tunnustest** Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad säästukontod, millel on üks järgmistest tunnustest: — mille puhul raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg on pikem kui 30 päeva; — mille puhul puudub 30 päeva ületav raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg. Seda rida ei kajastata.
080	1.4.1. **mille puhul raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg on pikem kui 30 päeva** Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad säästukontod, mille puhul raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg on pikem kui 30 päeva.
090	1.4.2. **mille puhul puudub 30 päeva ületav raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg** Real 010 kajastatud jaerahastamise alla kuuluvad säästukontod, mille puhul puudub 30 päeva ületav raha väljavõtmisest etteteatamise tähtaeg.
100	2. **Hulgirahastamiseks loetakse järgmist liiki rahastamist:** Kõik vastaspooled, v.a delegeeritud määruse nr 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused. Seda rida ei kajastata.
110	2.1. **tagamata hulgirahastamine** Tagamata rahastamise korral kõik vastaspooled, v.a delegeeritud määruse nr 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused.
120	2.1.1. **millest: finantssektorisse kuuluvate klientide laenud ja hoiused** Real 110 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mille moodustavad finantssektorisse kuuluvate klientide laenud ja hoiused. Sellel real ei kajastata keskpangast saadud rahastamist.
130	2.1.2. **millest: finantssektorisse mittekuuluvate klientide laenud ja hoiused** Real 110 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mille moodustavad finantssektorisse mittekuuluvate klientide laenud ja hoiused. Sellel real ei kajastata keskpangast saadud rahastamist.
140	2.1.3. **millest: grupisiseste üksuste laenud ja hoiused** Real 110 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mille moodustavad grupisiseste üksuste laenud ja hoiused. Grupisisestelt üksustest saadud hulgirahastamist kajastatakse ainult individuaalsel või allkonsolideeritud alusel.
150	2.2. **tagatud hulgirahastamine** Tagatud rahastamise korral kõik vastaspooled, v.a delegeeritud määruse nr 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused.
160	2.2.1. **millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud** Real 150 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mis on saadud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingutest.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
170	2.2.2. **millest: pandikirjade emissioonid** Real 150 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mis on saadud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõikes 4 või 5 või direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud pandikirjade emissioonist.
180	2.2.3. **millest: varaga tagatud väärtpaberite emissioonid** Real 150 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mis on saadud varaga tagatud väärtpaberite (sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberite) emissioonist.
190	2.2.4. **millest: grupisiseste üksuste laenud ja hoiused** Real 150 kajastatud rahastamise alla kuuluv rahastamine, mis on saadud grupisisestelt üksustelt. Grupisisestelt üksustest saadud hulgirahastamist kajastatakse ainult individuaalsel või allkonsolideeritud alusel.

2. Käesoleva vormi täitmisel kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud igast tooteliigist saadud rahastamise kogusummat, mis ületab künnist, milleks on 1 % kohustuste kogusummast.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud täidavad iga tooteliigi kohta kõik veerud 010–050.

4. Kasutatakse künnist 1 % kohustuste kogusummast, et määrata kindlaks tooteliigid, kust on saadud rahastamine kooskõlas järgmisega:

   a) künnist 1 % kohustuste kogusummast kohaldatakse kõikide järgmistel ridadel loetletud tooteliikide suhtes: 1.1. „nõudmiseni hoius"; 1.2. „tähtajalised hoiused, millelt ei saa järgmise 30 päeva jooksul raha välja võtta"; 1.3. „tähtajalised hoiused, mille tähtaeg on alla 30 päeva"; 1.4. „säästukontod"; 2.1. „tagamata hulgirahastamine"; 2.2. „tagatud hulgirahastamine";

   b) mis puudutab rea 1.4 („säästukontod") puhul künnise (1 % kohustuste kogusummast) arvutamist, siis künnist kohaldatakse ridade 1.4.1 ja 1.4.2 summa suhtes;

   c) ridade 1 („jaerahastamine") ja 2 („hulgirahastamine") puhul kohaldatakse künnist 1 % kohustuste kogusummast ainult agregeeritud tasandil.

5. Ridadel 1 („jaerahastamine"), 2.1 („tagamata hulgirahastamine") ja 2.2 („tagatud hulgirahastamine") esitatud arvnäitajad võivad sisaldada laiapõhjalisemaid tooteliike kui alusvarana rea „millest:" all nimetatud kirjed.

6. Juhised konkreetsete veergude kohta.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Saadud bilansiline väärtus** Veerus „Toote nimetus" loetletud igast tootekategooriast saadud rahastamise bilansiline väärtus esitatakse vormi veerus 010.
020	**Summa, mis on tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga** Veerus „Toote nimetus" loetletud igast tootekategooriast saadud ja veerus 010 esitatud rahastamise kogusumma osa, mis on tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga. Märkus: veerus „Toote nimetus" loetletud iga tootekategooria kohta veergudes 020 ja 030 esitatud summad peavad võrduma veerus 010 esitatud saadud kogusummaga.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
030	**Summa, mis ei ole tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga** Veerus „Toote nimetus" loetletud igast tootekategooriast saadud ja veerus 010 esitatud rahastamise kogusumma osa, mis ei ole tagatud direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga. Märkus: veerus „Toote nimetus" loetletud iga tootekategooria kohta veergudes 020 ja 030 esitatud summad peavad võrduma veerus 010 esitatud saadud kogusummaga.
040	**Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg** Veerus „Toote nimetus" loetletud tootekategooria kohta veerus 010 märgitud saadud rahastamise summa kaalutud keskmine esialgne tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 040. Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg arvutatakse selle tooteliigi puhul saadud rahastamise keskmise esialgse tähtajana (päevades). Keskmise leidmisel võetakse aluseks erinevate saadud rahastamise summade suuruste osakaal selle tooteliigi kõigist emiteerimistest kokku saadud rahastamises.
050	**Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg** Veerus „Toote nimetus" loetletud tootekategooria kohta veerus 010 märgitud saadud rahastamise summa kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 050. Kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg arvutatakse selle tooteliigi puhul saadud rahastamise järelejäänud tähtaegade (päevades) keskmisena. Keskmise leidmisel võetakse aluseks erinevate saadud rahastamise summade suuruste osakaal kõnealuse tooteliigi kõigist emiteerimistest saadud kogurahastuses.

1.4. Erineva tähtajaga rahastamise hinnad (C 69.00)

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad vormis C 69.00 järgmiste esialgsete tähtaegade kaupa nõutud teabe tehingumahtude kohta ning aruandeperioodil saadud ja aruandeperioodi lõpus endiselt olemasoleva rahastamise eest krediidiasutuse või investeerimisühingu makstud hindade kohta:

   a) üleöö (veerud 010 ja 020);

   b) pikem kui üleöö ja kuni 1 nädal (veerud 030 ja 040);

   c) pikem kui 1 nädal ja kuni 1 kuu (veerud 050 ja 060);

   d) pikem kui 1 kuu ja kuni 3 kuud (veerud 070 ja 080);

   e) pikem kui 3 kuud ja kuni 6 kuud (veerud 090 ja 100);

   f) pikem kui 6 kuud ja kuni 1 aasta (veerud 110 ja 120);

   g) pikem kui 1 aasta ja kuni 2 aastat (veerud 130 ja 140);

   h) pikem kui 2 aastat ja kuni 5 aastat (veerud 150 ja 160);

   i) pikem kui 5 aastat ja kuni 10 aastat (veerud 170 ja 180).

2. Saadud rahastamise lõpptähtaegade kindlaksmääramisel ei võta krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse tehingupäeva ja arvelduspäeva vahelist aega; see tähendab, et näiteks kahe nädala jooksul arveldatavat kolmekuulist kohustust kajastatakse 3kuulise lõpptähtaja all (veergudes 070 ja 080).

3. Iga tähtajaklassi vasakus veerus kajastatav intressivahe (spread) on üks järgmistest:

   a) intressivahe, mis kuuluks krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt tasumisele kuni üheaastaste kohustuste eest, kui hiljemalt tehingupäevaks oleva tööpäeva lõpuks oleks toimunud vahetus asjaomase valuuta puhul võrdlusaluseks oleva üleööindeksi vastu;

   b) intressivahe, mis kuuluks ettevõtte poolt tasumisele üle üheaastase esialgse tähtajaga kohustuste eest, kui hiljemalt tehingupäevaks oleva tööpäeva lõpuks toimuks vahetus asjaomase valuuta asjakohaseks võrdlusaluseks oleva indeksi vastu, milleks euro puhul on kolme kuu EURIBOR ning Inglise naela ja Ameerika Ühendriikide dollari puhul LIBOR.

   Üksnes alapunktide a ja b kohase intressivahe arvutamiseks võib krediidiasutus või investeerimisühing varasema kogemuse põhjal määrata esialgse tähtaja kindlaks valikulisust arvesse võttes või seda arvesse võtmata, nagu on asjakohane.

4. Intressivahesid kajastatakse baaspunktides, ja kui uus rahastamine on odavam kui asjaomase võrdlusaluse puhul, miinusmärgiga. Need arvutatakse kaalutud keskmisena.

5. Erinevate emissioonide/hoiuste/laenude eest tasumisele kuuluva keskmise intressivahe arvutamisel arvutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kogumaksumuse emissiooni valuutas, võtmata sealjuures arvesse välisvaluuta vahetustehinguid, kuid võttes arvesse mis tahes preemiaid või diskontosid ja tasumisele või laekumisele kuuluvaid teenustasusid, võttes arvutamisel aluseks mis tahes teoreetilise või tegeliku intressimäära vahetustehingu lõpptähtaja, mis langeb kokku kohustuse lõpptähtajaga. Intressivahe on kohustuse intressimäär miinus vahetuslepingu intressimäär.

6. Veerus „Kirje" loetletud rahastamise kategooriatest saadud rahastamise summa esitatakse asjakohase tähtajaklassi veerus „Maht".

7. Veerus „Maht" kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esialgse tähtaja lõikes asjakohase tähtajaklassi jooksul saadud uue rahastamise bilansilist väärust.

8. Nagu kõigi muude kirjete puhul, nii kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ka bilansiväliste kohustuste all üksnes bilansis kajastatud asjaomaseid summasid. Krediidiasutusele või investeerimisühingule antud bilansivälist kohustust kajastatakse vormis C 69.00 alles pärast kasutuselevõttu. Kasutuselevõtu korral kajastatav maht ja intressivahe vastavad aruandeperioodi lõpu seisuga kasutatud summadele ja kehtivale intressivahele. Kui kasutuselevõttu ei saa krediidiasutuse või investeerimisühingu otsusel pikendada, kajastatakse kasutuselevõtu tegelikku tähtaega. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on vahendit kasutama asunud juba eelmise aruandeperioodi lõpus ja kui krediidiasutus või investeerimisühing on seejärel vahendi kasutamist suurendanud, kajastatakse ainult lisaks kasutusele võetud summat.

9. Jaeklientide hoiused on delegeeritud määruse nr 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud hoiused.

10. Aruandeperioodi jooksul pikendatud ja aruandeperioodi lõpus endiselt avatud rahastamise puhul kajastatakse sel ajal (st aruandeperioodi lõpus) kehtivate intressivahede keskmist. Vormi C 69.00 täitmisel loetakse pikendatud ja aruandeperioodi lõpus endiselt olemasolevat rahastamist uueks rahastamiseks.

11. Erandina jao 1.4 muudest osadest kajastatakse nõudmiseni hoiuste mahtu ja intressivahet ainult siis, kui hoiustajal ei olnud eelmisel aruandeperioodil nõudmiseni hoiust või kui võrreldes eelmise aruandekuupäevaga on hoiustatavat summat suurendatud; viimasel juhul käsitatakse suurendamist uue rahastamisena. Intressivahet arvestatakse selle perioodi lõpu seisuga.

12. Kui esitatavad andmed puuduvad, jäetakse intressivahet kajastavad lahtrid tühjaks.

13. Konkreetsete ridade täitmise juhised.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **Rahastamine kokku** Kogu rahastamise kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe kõigi järgmiste tähtaegade puhul: a) üleöö (veerud 010 ja 020); b) pikem kui üleöö ja kuni 1 nädal (veerud 030 ja 040); c) pikem kui 1 nädal ja kuni 1 kuu (veerud 050 ja 060); d) pikem kui 1 kuu ja kuni 3 kuud (veerud 070 ja 080); e) pikem kui 3 kuud ja kuni 6 kuud (veerud 090 ja 100); f) pikem kui 6 kuud ja kuni 1 aasta (veerud 110 ja 120); g) pikem kui 1 aasta ja kuni 2 aastat (veerud 130 ja 140); h) pikem kui 2 aastat ja kuni 5 aastat (veerud 150 ja 160); i) pikem kui 5 aastat ja kuni 10 aastat (veerud 170 ja 180).
020	1.1 **millest: jaerahastamine** Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud saadud jaerahastamise kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe.
030	1.2 **millest: tagamata hulgirahastamine** Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud saadud tagamata hulgirahastamise kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe.
040	1.3 **millest: tagatud rahastamine** Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud saadud tagatud rahastamise kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe.
050	1.4 **millest: kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata väärtpaberid** Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud saadud kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata väärtpaberite kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe.
060	1.5 **millest: pandikirjad** Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud kõigi krediidiasutuse või investeerimisühingu enda varasid koormavate pandikirja emissioonide kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe.
070	1.6 **millest: varaga tagatud väärtpaberid, sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberid** Kirjes 1 kajastatud kogurahastamise hulgas kajastatud emiteeritud varaga tagatud väärtpaberite, sealhulgas varaga tagatud kommertsväärtpaberite kogumaht ja kaalutud keskmine intressivahe.

1.5. Rahastamise pikendamine (C 70.00)

1. Selle vormi eesmärk on koguda teavet tähtaeguva rahastamise ja saadud uue rahastamise mahu kohta, st „rahastamise pikendamise" kohta päevade kaupa aruandekuupäevale eelneva kuu jooksul.

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad (kalendripäevades) oma tähtaeguvat rahastamist kõikides järgmistes tähtajaklassides nende esialgse tähtaja alusel:

   a) üleöö (veerud 010 ja 040);

   b) 1 päev kuni 7 päeva (veerud 050–080);

   c) 7 päeva kuni 14 päeva (veerud 090–120);

   d) 14 päeva kuni 1 kuu (veerud 130–160);

   e) 1 kuu kuni 3 kuud (veerud 170–200);

   f) 3 kuud kuni 6 kuud (veerud 210–240);

   g) üle 6 kuu (veerud 250–280).

3. Igas punktis 2 kirjeldatud tähtajaklassis kajastatakse tähtaeguvat summat vasakus veerus, pikendatud rahastamise summa esitatakse veerus „Pikendamine", uued saadud vahendid veerus „Uued vahendid" ja netoerinevus, mille leidmiseks liidetakse uued vahendid ja pikendatavad vahendid ning lahutatakse tähtaeguvad vahendid, esitatakse paremas veerus.

4. Netorahavoogude kogusumma esitatakse veerus 290 ja see võrdub kõigis veergudes „Neto" (040, 080, 120, 160, 200, 240 ja 280) esitatud arvude summaga.

5. Tähtaeguva rahastamise keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 300.

6. Pikendatavate vahendite rahastamise keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 310.

7. Uue rahastamise keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 320.

8. Tähtaeguv summa koosneb kõikidest kohustustest, millest rahastamise pakkuja sai lepinguliselt loobuda või mis kuulusid aruandeperioodi vastaval päeval tasumisele. Seda kajastatakse alati plussmärgiga.

9. Veeru „Pikendamine" summa koosneb punktides 2 ja 3 määratletud tähtaeguvast summast, mis on aruandeperioodi vastaval päeval krediidiasutuse või investeerimisühingu käes. Seda kajastatakse alati plussmärgiga. Kui rahastamise tähtaeg on pikendamise tulemusel muutunud, kajastatakse rahastamise pikendamise all esitatavat summat uuele tähtajale vastavas tähtajaklassis.

10. Veeru „Uued vahendid" summa koosneb aruandeperioodi vastava päeva seisuga tegelikult juurde tulnud vahenditest. Seda kajastatakse alati plussmärgiga.

11. Netosumma all peetakse silmas teatava esialgse tähtaja piires aruandeperioodi vastava päeva seisuga rahastamises toimunud muutust ning selle arvutamiseks lisatakse netoveerus uutele vahenditele pikendatavad vahendid ja lahutatakse tähtaeguvad vahendid.

12. Juhised konkreetsete veergude kohta.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010–040	**Üleöö** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise esialgu üleöise tähtajaga kogusumma esitatakse veerus 010 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise esialgu üleöise tähtajaga kogusumma esitatakse veerus 020 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise esialgu üleöise tähtajaga kogusumma esitatakse veerus 030 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva päevase rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue päevase rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 040 ridadel 1.1–1.31.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
050–080	**> 1 päev ≤ 7 päeva** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1 päev – 1 nädal esitatakse veerus 050 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1 päev – 1 nädal esitatakse veerus 060 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1 päev – 1 nädal esitatakse veerus 070 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 080 ridadel 1.1–1.31.
090–120	**> 7 päeva ≤ 14 päeva** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–2 nädalat esitatakse veerus 090 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1– 2 nädalat esitatakse veerus 100 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–2 nädalat esitatakse veerus 110 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 120 ridadel 1.1–1.31.
130–160	**> 14 päeva ≤ 1 kuu** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 2 nädalat – 1 kuu esitatakse veerus 130 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 2 nädalat – 1 kuu esitatakse veerus 140 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 2 nädalat – 1 kuu esitatakse veerus 150 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 160 ridadel 1.1–1.31.
170–200	**> 1 kuu ≤ 3 kuud** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–3 kuud esitatakse veerus 170 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–3 kuud esitatakse veerus 180 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 1–3 kuud esitatakse veerus 190 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 200 ridadel 1.1–1.31.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
210–240	**> 3 kuud ≤ 6 kuud** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 3–6 kuud esitatakse veerus 210 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 3–6 kuud esitatakse veerus 220 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga vahemikus 3–6 kuud esitatakse veerus 230 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 240 ridadel 1.1–1.31.
250–280	**> 6 kuud** Aruandeperioodi vastaval päeval tähtaeguva rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga üle 6 kuu esitatakse veerus 250 ridadel 1.1–1.31. Kuude puhul, kus on alla 31 päeva, samuti nädalavahetuste puhul jäetakse mitteasjakohased read tühjaks. Aruandeperioodi vastaval päeval pikendatud rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga üle 6 kuu esitatakse veerus 260 ridadel 1.1–1.31. Aruandeperioodi vastaval päeval saadud uue rahastamise kogusumma esialgse tähtajaga üle 6 kuu esitatakse veerus 270 ridadel 1.1–1.31. Ühelt poolt tähtaeguva rahastamise ning teiselt poolt pikendamiste ja saadud uue rahastamise netoerinevus esitatakse veerus 280 ridadel 1.1–1.31.
290	**Netorahavood kokku** Netorahavoogude kogusumma, mis võrdub kõigis veergudes „Neto” (040, 080, 120, 160, 200, 240, 280) esitatud arvude summaga, esitatakse veerus 290.
300–320	**Keskmine tähtaeg (päevades)** Kõigi tähtaeguvate vahendite kaalutud keskmist tähtaega (päevades) kajastatakse veerus 300. Kõigi pikendatavate vahendite rahastamise kaalutud keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 310, kõigi uute vahendite kaalutud keskmine tähtaeg (päevades) esitatakse veerus 320.“

VIII LISA

„XXIV LISA

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS

LIKVIIDSUSE ARUANDLUSVORMID		
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi nimi / vormirühm**
LIKVIIDSUSKATTE ARUANDLUSVORMID		
		I OSA – LIKVIIDSED VARAD
72	C 72.00	LIKVIIDSUSKATE – LIKVIIDSED VARAD
		II OSA – VAHENDITE VÄLJAVOOL
73	C 73.00	LIKVIIDSUSKATE – VAHENDITE VÄLJAVOOL
		III OSA – VAHENDITE SISSEVOOL
74	C 74.00	LIKVIIDSUSKATE – VAHENDITE SISSEVOOL
		IV OSA – TAGATISE VAHETUSTEHINGUD
75	C 75.01	LIKVIIDSUSKATE – TAGATISE VAHETUSTEHINGUD
		V OSA – ARVUTUSED
76	C 76.00	LIKVIIDSUSKATE – ARVUTUSED
		VI OSA – KONSOLIDEERIMISE ULATUS
77	C 77.00	LIKVIIDSUSKATE – ULATUS

C 72.00 – LIKVIIDSUSKATE – LIKVIIDSED VARAD

Valuuta	

Rida	ID	Kirje	Summa/ turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väärtus artikli 9 kohaselt
			010	020	030	040
010	1	**LIKVIIDSETE VARADE KORRIGEERIMATA KOGUSUMMA**				
020	1.1	**1. tasandi varade korrigeerimata kogusumma**				
030	1.1.1	1. TASANDI varade korrigeerimata kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
040	1.1.1.1	Mündid ja pangatähed		1,00		
050	1.1.1.2	Väljavõetavad keskpanga reservid		1,00		
060	1.1.1.3	Keskpanga varad		1,00		
070	1.1.1.4	Keskvalitsuse varad		1,00		
080	1.1.1.5	Piirkondliku valitsuse / kohalike omavalitsuste varad		1,00		
090	1.1.1.6	Avaliku sektori asutuse varad		1,00		
100	1.1.1.7	Keskvalitsuse ja keskpanga varad aktsepteeritavas omavääringus ja välisvaluutas		1,00		
110	1.1.1.8	Krediidiasutuse (liikmesriigi valitsuse, tugilaenu andja kaitse all olevad) varad		1,00		
120	1.1.1.9	Mitmepoolse arengupanga ja rahvusvaheliste organisatsioonide varad		1,00		
130	1.1.1.10	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on mündid/pangatähed ja/või keskpanga vastu olevad nõuded		1,00		
140	1.1.1.11	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0,95		

Rida	ID	Kirje	Summa/ turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väärtus artikli 9 kohaselt
			010	020	030	040
150	1.1.1.12	Likviidsuse alternatiivsed meetodid: keskpanga krediidilimiit		1,00		
160	1.1.1.13	Keskasutused: 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				
170	1.1.1.14	Likviidsuse alternatiivsed meetodid: 1. tasandi varadena aktsepteeritavad 2A tasandi varad		0,80		
180	1.1.2	1. TASANDI väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade korrigeerimata kogusumma				
190	1.1.2.1	Väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0,93		
200	1.1.2.2	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0,88		
210	1.1.2.3	Keskasutused: 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				
220	1.2	**2. tasandi varade korrigeerimata kogusumma**				
230	1.2.1	2A TASANDI varade korrigeerimata kogusumma				
240	1.2.1.1	Piirkondlike valitsuste / kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (liikmesriik, riskikaal 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Keskpanga või keskvalitsuse / piirkondliku valitsuse või kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (kolmas riik, riskikaal 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 2)		0,85		
270	1.2.1.4	Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (kolmas riik, krediidikvaliteedi aste 1)		0,85		
280	1.2.1.5	Äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 2A tasandi varad		0,80		

Rida	ID	Kirje	Summa/ turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väärtus artikli 9 kohaselt
			010	020	030	040
300	1.2.1.7	Keskasutused: 2A tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				
310	1.2.2	2B TASANDI varade korrigeerimata kogusumma				
320	1.2.2.1	Varaga tagatud väärtpaberid (eluasemelaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,75		
330	1.2.2.2	Varaga tagatud väärtpaberid (autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,75		
340	1.2.2.3	Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	Varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,65		
360	1.2.2.5	Äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Äriühingu võlaväärtpaberid – intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Aktsiad (oluline aktsiaindeks)		0,50		
390	1.2.2.8	Intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 3–5)		0,50		
400	1.2.2.9	Keskpanga piiratud kasutusega likviidsuslimiidid		1,00		
410	1.2.2.10	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,70		
420	1.2.2.11	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,60		

Rida	ID	Kirje	Summa/ turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väärtus artikli 9 kohaselt
			010	020	030	040
440	1.2.2.13	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 2/3), aktsiad (oluline aktsiaindeks) või intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 3–5)		0,45		
450	1.2.2.14	Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (mittekohustuslik investeering)		0,75		
460	1.2.2.15	Likviidsed vahendid, mis on võrgustiku liikmele keskasutuse kaudu kättesaadavad (määratlemata tagatus)		0,75		
470	1.2.2.16	Keskasutused: 2B tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				
MEMOKIRJED						
485	**2**	**Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering)**				
580	**3**	**1./2A/2B tasandi varad, mis on välja jäetud valuutaga seotud põhjustel**				
590	**4**	**1./2A/2B tasandi varad, mis on välja jäetud tegevusega seotud põhjustel, välja arvatud valuutaga seotud põhjused**				

C 73.00 – LIKVIIDSUSKATE – VÄLJAVOOLUD

Valuuta	

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
010	**1**	**VÄLJAVOOLUD**						
020	**1.1**	**Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad väljavoolud**						
030	1.1.1	Jaehoiused						
035	1.1.1.1	väljavoolude arvutamisest välja jäetud hoiused				0,00		
040	1.1.1.2	hoiused, kui väljamaksmine toimub kokkuleppe kohaselt järgmise 30 päeva jooksul				1,00		
050	1.1.1.3	hoiused, mille suhtes kohaldatakse suuremaid väljavoolu määrasid						
060	1.1.1.3.1	kategooria 1				0,10-0,15		
070	1.1.1.3.2	kategooria 2				0,15-0,20		
080	1.1.1.4	stabiilsed hoiused				0,05		
090	1.1.1.5	stabiilsed hoiused, mille suhtes kohaldatakse erandit				0,03		
100	1.1.1.6	hoiused kolmandates riikides, kus kohaldatakse suuremat väljavoolu						
110	1.1.1.7	muud jaehoiused				0,10		
120	1.1.2	Tegevushoiused						
130	1.1.2.1	hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid						
140	1.1.2.1.1	tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,05		
150	1.1.2.1.2	ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,25		

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
160	1.1.2.2	hoitakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustike raames						
170	1.1.2.2.1	ei käsitata hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				0,25		
180	1.1.2.2.2	käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				1,00		
190	1.1.2.3	hoitakse finantssektorisse mittekuuluvate klientidega väljakujunenud tegevussuhte raames (muu)				0,25		
200	1.1.2.4	hoitakse, et saada võrgustiku raames kliiring- ja keskse krediidiasutuse teenuseid				0,25		
203	1.1.3	ülemäärased tegevushoiused						
204	1.1.3.1	finantssektorisse kuuluvate klientide hoiused				1,00		
205	1.1.3.2	muude klientide hoiused						
206	1.1.3.2.1	tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,20		
207	1.1.3.2.2	ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,40		
210	1.1.4	Mittetegevushoiused						
220	1.1.4.1	korrespondentpangandus ja peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused				1,00		
230	1.1.4.2	finantssektorisse kuuluvate klientide hoiused				1,00		
240	1.1.4.3	muude klientide hoiused						
250	1.1.4.3.1	tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,20		
260	1.1.4.3.2	ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,40		

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
270	1.1.5	Vahendite täiendav väljavool						
280	1.1.5.1	muu tagatis kui tuletisinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi varad				0,20		
290	1.1.5.2	1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis on antud tagatiseks tuletisinstrumentidele				0,10		
300	1.1.5.3	oma krediidikvaliteedi halvenemisest tingitud oluline vahendite väljavool				1,00		
310	1.1.5.4	negatiivse turustsenaariumi mõju tuletisinstrumentide tehingutele				1,00		
340	1.1.5.5	tuletisinstrumentidest tulenevad väljavoolud				1,00		
350	1.1.5.6	lühikesed positsioonid						
360	1.1.5.6.1	kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga				0,00		
370	1.1.5.6.2	muu				1,00		
380	1.1.5.7	sissenõutav ülemäärane tagatis				1,00		
390	1.1.5.8	tasumisele kuuluv tagatis				1,00		
400	1.1.5.9	tagatiseks antud likviidne vara, mida saab vahetada tagatiseks antud mittelikviidse vara vastu				1,00		
410	1.1.5.10	struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumine						
420	1.1.5.10.1	struktureeritud rahastamise instrumendid				1,00		
430	1.1.5.10.2	rahastamisvahendid				1,00		
450	1.1.5.11	kliendi positsioonide sisemine tasaarvestamine				0,50		
460	1.1.6	Sihtotstarbelised vahendid						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
470	1.1.6.1	krediidilimiidid						
480	1.1.6.1.1	jaeklientidele				0,05		
490	1.1.6.1.2	finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid				0,10		
500	1.1.6.1.3	krediidiasutustele						
510	1.1.6.1.3.1	jaeklientide tugilaenude rahastamiseks				0,05		
520	1.1.6.1.3.2	finantssektorisse mittekuuluvatele klientide tugilaenude rahastamiseks				0,10		
530	1.1.6.1.3.3	muu				0,40		
540	1.1.6.1.4	reguleeritud finantseerimisasutustele, mis ei ole krediidiasutused				0,40		
550	1.1.6.1.5	grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist						
560	1.1.6.1.6	krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav asutus käsitab limiiti likviidse varana				0,75		
570	1.1.6.1.7	muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele				1,00		
580	1.1.6.2	likviidsuslimiidid						
590	1.1.6.2.1	jaeklientidele				0,05		
600	1.1.6.2.2	finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid				0,30		
610	1.1.6.2.3	personaalsetele investeerimisfirmadele				0,40		
620	1.1.6.2.4	väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
630	1.1.6.2.4.1	muude varade kui väärtpaberite ostmiseks finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt				0,10		
640	1.1.6.2.4.2	muu				1,00		
650	1.1.6.2.5	krediidiasutustele						
660	1.1.6.2.5.1	jaeklientide tugilaenude rahastamiseks				0,05		
670	1.1.6.2.5.2	finantssektorisse mittekuuluvatele klientide tugilaenude rahastamiseks				0,30		
680	1.1.6.2.5.3	muu				0,40		
690	1.1.6.2.6	grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist						
700	1.1.6.2.7	krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav asutus käsitab limiiti likviidse varana				0,75		
710	1.1.6.2.8	muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele				1,00		
720	1.1.7	Muud tooted ja teenused						
731	1.1.7.1	Mittesiduvad rahastamisvahendid						
740	1.1.7.2	kasutamata laenud ja ettemaksed suurklientidest vastaspooltele						
750	1.1.7.3	hüpoteeklaenud, milles on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud						
760	1.1.7.4	krediitkaardid						
770	1.1.7.5	arvelduskrediit						
780	1.1.7.6	kavandatavad väljavoolud seoses uute erakliendi- või suurkliendilaenude andmise või pikendamisega						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
850	1.1.7.7	tuletisinstrumentidest tulenevad kohustused						
860	1.1.7.8	kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud tooted						
870	1.1.7.9	muud						
885	1.1.8	Muud kohustused ja tasumisele kuuluvad kohustused						
890	1.1.8.1	tegevuskuludest tulenevad kohustused				0,00		
900	1.1.8.2	võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena				1,00		
912	1.1.8.4	finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele võimaldatud rahastamise ülejääk						
913	1.1.8.4.1	jaeklientidele võimaldatud rahastamise ülejääk				1,00		
914	1.1.8.4.2	finantssektorivälistele äriühingutele võimaldatud rahastamise ülejääk				1,00		
915	1.1.8.4.3	riikidele, mitmepoolsetele arengupankadele ja avaliku sektori asutustele võimaldatud rahastamise ülejääk				1,00		
916	1.1.8.4.4	muudele juriidilistele isikutele võimaldatud rahastamise ülejääk				1,00		
917	1.1.8.5	varad, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta				1,00		
918	1.1.8.6	muud				1,00		
920	**1.2**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud**						
930	1.2.1	Vastaspool on keskpank						
940	1.2.1.1	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				0,00		
945	1.2.1.1.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
950	1.2.1.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				0,00		
955	1.2.1.2.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
960	1.2.1.3	2A tasandi tagatis				0,00		
965	1.2.1.3.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
970	1.2.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)				0,00		
975	1.2.1.4.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
980	1.2.1.5	2B tasandi pandikirjad				0,00		
985	1.2.1.5.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
990	1.2.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)				0,00		
995	1.2.1.6.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
1000	1.2.1.7	muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad				0,00		
1005	1.2.1.7.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
1010	1.2.1.8	tagatis, milleks on mittelikviidsed varad				0,00		
1020	1.2.2	Vastaspool on muu kui keskpank						
1030	1.2.2.1	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				0,00		
1035	1.2.2.1.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
1040	1.2.2.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				0,07		
1045	1.2.2.2.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
1050	1.2.2.3	2A tasandi tagatis				0,15		
1055	1.2.2.3.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
1060	1.2.2.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
1070	1.2.2.5	2B tasandi pandikirjad				0,30		
1075	1.2.2.5.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
1080	1.2.2.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)				0,35		
1085	1.2.2.6.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
1090	1.2.2.7	muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad				0,50		
1095	1.2.2.7.1	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
1100	1.2.2.8	tagatis, milleks on mittelikviidsed varad				1,00		
1130	**1.3**	**Tagatise vahetustehingutest tuleneva väljavoolu kogusumma**						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
MEMOKIRJED								
1170	**2**	**Likviidsete vahendite väljavoolud, millest arvestatakse maha nendega vastastikuses sõltuvuses olevate vahendite sissevoolud**						
	3	**Tegevushoiused, mida hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid**						
1180	3.1	võimaldanud krediidiasutused						
1190	3.2	võimaldanud muud finantssektorisse kuuluvad kliendid kui krediidiasutused						
1200	3.3	võimaldanud riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused						
1210	3.4	võimaldanud muud kliendid						
	4	**Grupisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite väljavoolud**						
1290	4.1	millest: finantssektorisse kuuluvatele klientidele						
1300	4.2	millest: finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele						
1310	4.3	millest: tagatud						
1320	4.4	millest: krediidilimiidid, mille suhtes ei kohaldata sooduskohtlemist						
1330	4.5	millest: likviidsuslimiidid, mille suhtes ei kohaldata sooduskohtlemist						
1340	4.6	millest: tegevushoiused						
1345	4.7	millest: ülemäärased tegevushoiused						
1350	4.8	millest: mittetegevushoiused						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
1360	4.9	millest: kohustused võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena						
1370	**5**	**Välisvaluuta väljavoolud**						
	6	**Tagatud rahastamistehingud, mille suhtes tehakse erand artikli 17 lõigetest 2 ja 3**						
1400	6.1	millest: tagatud 1. tasandi tagatisega, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega						
1410	6.2	millest: tagatud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega						
1420	6.3	millest: tagatud 2A tasandi tagatisega						
1430	6.4	millest: tagatud 2B tasandi tagatisega						
1440	6.5	millest: tagatud mittelikviidsete varadega						

C 74.00 – LIKVIIDSUSKATE – VAHENDITE SISSEVOOL

Valuuta	

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus			Standardkaal
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	
Rida	ID	Kirje	010	020	030	040	050	060	070
010	**1**	**VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA**							
020	**1.1**	**Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud**							
030	1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)							
040	1.1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele							1,00
050	1.1.1.2	muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)							
060	1.1.1.2.1	rahalised nõuded jaeklientide vastu							0,50
070	1.1.1.2.2	rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu							0,50
080	1.1.1.2.3	rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu							0,50
090	1.1.1.2.4	rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu							0,50
100	1.1.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu							
110	1.1.2.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu							

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus			Standardkaal
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	
Rida	ID	Kirje	010	020	030	040	050	060	070
120	1.1.2.1.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra							
130	1.1.2.1.2	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra							0,05
140	1.1.2.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks							
150	1.1.2.2.1	rahalised nõuded keskpankade vastu							1,00
160	1.1.2.2.2	rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu							1,00
170	1.1.3	vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele							1,00
180	1.1.4	rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest							1,00
190	1.1.5	rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest							1,00
201	1.1.6	laenud, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata							0,20
210	1.1.7	rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega							1,00
230	1.1.8	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks							1,00

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus			Standardkaal
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	
Rida	ID	Kirje	010	020	030	040	050	060	070
240	1.1.9	tuletisinstrumentidest tulenevad vahendite sissevoolud							1,00
250	1.1.10	grupi liikme või krediidiasutuse ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädevad asutused on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra							
260	1.1.11	muud vahendite sissevoolud							1,00
263	**1.2**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud**							
265	1.2.1	Vastaspool on keskpank							
267	1.2.1.1	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks							
269	1.2.1.1.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad							0,00
271	1.2.1.1.1.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
273	1.2.1.1.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad							0,07
275	1.2.1.1.2.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
277	1.2.1.1.3	2A tasandi tagatis							0,15
279	1.2.1.1.3.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
281	1.2.1.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)							0,25
283	1.2.1.1.4.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
285	1.2.1.1.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad							0,30
287	1.2.1.1.5.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus			Standardkaal
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	
Rida	ID	Kirje	010	020	030	040	050	060	070
289	1.2.1.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)							0,35
291	1.2.1.1.6.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
293	1.2.1.1.7	2B tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 või 1.2.1.1.6							0,50
295	1.2.1.1.7.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
297	1.2.1.2	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks							
299	1.2.1.3	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks							
301	1.2.1.3.1	tagatis on mittelikviidne omakapital							1,00
303	1.2.1.3.2	kõik muud mittelikviidsed tagatised							1,00
305	1.2.2	Vastaspool on muu kui keskpank							
307	1.2.2.1	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks							
309	1.2.2.1.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad							0,00
311	1.2.2.1.1.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
313	1.2.2.1.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad							0,07
315	1.2.2.1.2.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
317	1.2.2.1.3	2A tasandi tagatis							0,15
319	1.2.2.1.3.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
321	1.2.2.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluasemelaenudega või autolaenudega tagatud)							0,25

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus			Standardkaal
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	
Rida	ID	Kirje	010	020	030	040	050	060	070
323	1.2.2.1.4.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
325	1.2.2.1.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad							0,30
327	1.2.2.1.5.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
329	1.2.2.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)							0,35
331	1.2.2.1.6.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
333	1.2.2.1.7	2B tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 või 1.2.2.1.6							0,50
335	1.2.2.1.7.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele							
337	1.2.2.2	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks							
339	1.2.2.3	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks							
341	1.2.2.3.1	võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne							0,50
343	1.2.2.3.2	tagatis on mittelikviidne omakapital							1,00
345	1.2.2.3.3	kõik muud mittelikviidsed tagatised							1,00
410	**1.3**	**Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma**							
420	**1.4**	**(Selliste vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusumma vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on nomineeritud mittekonverteeritavates valuutades)**							
430	**1.5**	**(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)**							

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus			Standardkaal
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	
Rida	ID	Kirje	010	020	030	040	050	060	070
MEMOKIRJED									
450	**2**	**Välisvaluuta väljavool**							
460	**3**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud**							
470	**3.1**	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)							
480	**3.2**	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu							
490	**3.3**	Tagatud tehingud							
500	**3.4**	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest							
510	**3.5**	Mis tahes muud grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud							
	4	**Tagatud laenuandmistehingud, mille suhtes tehakse erand artikli 17 lõigetest 2 ja 3**							
530	4.1	millest: tagatud 1. tasandi tagatisega, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega							
540	4.2	millest: tagatud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega							
550	4.3	millest: tagatud 2A tasandi tagatisega							
560	4.4	millest: tagatud 2B tasandi tagatisega							
570	4.5	millest: tagatud mittelikviidsete varadega							

			Kohaldatav kaal			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	ID	Kirje	080	090	100	110	120	130	140	150	160
010	**1**	**VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA**									
020	**1.1**	**Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud**									
030	1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)									
040	1.1.1.1	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele									
050	1.1.1.2	muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)									
060	1.1.1.2.1	rahalised nõuded jaeklientide vastu									
070	1.1.1.2.2	rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu									
080	1.1.1.2.3	rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu									
090	1.1.1.2.4	rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu									
100	1.1.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu									
110	1.1.2.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu									
120	1.1.2.1.1	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra									

			Kohaldatav kaal			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	ID	Kirje	080	090	100	110	120	130	140	150	160
130	1.1.2.1.2	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra									
140	1.1.2.2	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks									
150	1.1.2.2.1	rahalised nõuded keskpankade vastu									
160	1.1.2.2.2	rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu									
170	1.1.3	vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele									
180	1.1.4	rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest									
190	1.1.5	rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest									
201	1.1.6	laenud, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata									
210	1.1.7	rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega									
230	1.1.8	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks									
240	1.1.9	tuletisinstrumentidest tulenevad vahendite sissevoolud									

			Kohaldatav kaal			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	ID	Kirje	080	090	100	110	120	130	140	150	160
250	1.1.10	grupi liikme või krediidiasutuse ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädevad asutused on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra									
260	1.1.11	muud vahendite sissevoolud									
263	**1.2**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud**									
265	1.2.1	Vastaspool on keskpank									
267	1.2.1.1	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks									
269	1.2.1.1.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad									
271	1.2.1.1.1.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									
273	1.2.1.1.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad									
275	1.2.1.1.2.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									
277	1.2.1.1.3	2A tasandi tagatis									
279	1.2.1.1.3.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									
281	1.2.1.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud)									
283	1.2.1.1.4.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									
285	1.2.1.1.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad									
287	1.2.1.1.5.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									

			Kohaldatav kaal			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	ID	Kirje	080	090	100	110	120	130	140	150	160
289	1.2.1.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)									
291	1.2.1.1.6.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									
293	1.2.1.1.7	2B tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 või 1.2.1.1.6									
295	1.2.1.1.7.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									
297	1.2.1.2	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks									
299	1.2.1.3	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks									
301	1.2.1.3.1	tagatis on mittelikviidne omakapital									
303	1.2.1.3.2	kõik muud mittelikviidsed tagatised									
305	1.2.2	Vastaspool on muu kui keskpank									
307	1.2.2.1	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks									
309	1.2.2.1.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad									
311	1.2.2.1.1.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									
313	1.2.2.1.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad									
315	1.2.2.1.2.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									
317	1.2.2.1.3	2A tasandi tagatis									
319	1.2.2.1.3.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									

			Kohaldatav kaal			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	ID	Kirje	080	090	100	110	120	130	140	150	160
321	1.2.2.1.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluasemevõi autolaenudega tagatud)									
323	1.2.2.1.4.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									
325	1.2.2.1.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad									
327	1.2.2.1.5.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									
329	1.2.2.1.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)									
331	1.2.2.1.6.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									
333	1.2.2.1.7	2B tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 või 1.2.2.1.6									
335	1.2.2.1.7.1	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele									
337	1.2.2.2	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks									
339	1.2.2.3	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks									
341	1.2.2.3.1	võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne									
343	1.2.2.3.2	tagatis on mittelikviidne omakapital									
345	1.2.2.3.3	kõik muud mittelikviidsed tagatised									
410	**1.3**	**Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma**									

			Kohaldatav kaal			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt			Vahendite sissevool		
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	ID	Kirje	080	090	100	110	120	130	140	150	160
420	**1.4**	**(Selliste vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusumma vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on nomineeritud mittekonverteeritavates valuutades)**									
430	**1.5**	**(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)**									
MEMOKIRJED											
450	**2**	**Välisvaluuta väljavool**									
460	**3**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud**									
470	**3.1**	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)									
480	**3.2**	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu									
490	**3.3**	Tagatud tehingud									
500	**3.4**	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest									
510	**3.5**	Mis tahes muud grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud									
	4	**Tagatud laenuandmistehingud, mille suhtes tehakse erand artikli 17 lõigetest 2 ja 3**									
530	4.1	millest: tagatud 1. tasandi tagatisega, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega									
540	4.2	millest: tagatud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega									
550	4.3	millest: tagatud 2A tasandi tagatisega									
560	4.4	millest: tagatud 2B tasandi tagatisega									
570	4.5	millest: tagatud mittelikviidsete varadega									

C 75.01 – LIKVIIDSUSKATE – TAGATISE VAHETUSTEHINGUD

Valuuta	

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0010	1	**TAGATISE VAHETUSTEHINGUTE KOGUSUMMA (vastaspool on keskpank)**										
0020	1.1	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
0030	1.1.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,00					
0040	1.1.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0050	1.1.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,07					
0060	1.1.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0070	1.1.3	2A tasandi varad					0,15					
0080	1.1.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0090	1.1.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,25					
0100	1.1.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0110	1.1.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,30					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0120	1.1.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0130	1.1.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,35					
0140	1.1.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0150	1.1.7	Muud 2B tasandi varad					0,50					
0160	1.1.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0170	1.1.8	Mittelikviidsed varad					1,00					
0180	1.1.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0190	1.2	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
0200	1.2.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,00					
0210	1.2.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0220	1.2.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					
0230	1.2.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0240	1.2.3	2A tasandi varad					0,08					
0250	1.2.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0260	1.2.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,18					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0270	1.2.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0280	1.2.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,23					
0290	1.2.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0300	1.2.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,28					
0310	1.2.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0320	1.2.7	Muud 2B tasandi varad					0,43					
0330	1.2.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0340	1.2.8	Mittelikviidsed varad					0,93					
0350	1.2.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0360	1.3	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2A tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
0370	1.3.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,00					
0380	1.3.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0390	1.3.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					
0400	1.3.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0410	1.3.3	2A tasandi varad					0,00					
0420	1.3.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0430	1.3.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,10					
0440	1.3.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0450	1.3.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,15					
0460	1.3.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0470	1.3.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,20					
0480	1.3.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0490	1.3.7	Muud 2B tasandi varad					0,35					
0500	1.3.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0510	1.3.8	Mittelikviidsed varad					0,85					
0520	1.3.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0530	1.4	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
0540	1.4.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,00					
0550	1.4.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0560	1.4.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					
0570	1.4.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0580	1.4.3	2A tasandi varad					0,00					
0590	1.4.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0600	1.4.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,00					
0610	1.4.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0620	1.4.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,05					
0630	1.4.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0640	1.4.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,10					
0650	1.4.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0660	1.4.7	Muud 2B tasandi varad					0,25					
0670	1.4.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0680	1.4.8	Mittelikviidsed varad					0,75					
0690	1.4.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0700	1.5	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
0710	1.5.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,00					
0720	1.5.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0730	1.5.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0740	1.5.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0750	1.5.3	2A tasandi varad					0,00					
0760	1.5.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0770	1.5.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,00					
0780	1.5.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0790	1.5.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					
0800	1.5.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0810	1.5.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,05					
0820	1.5.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0830	1.5.7	Muud 2B tasandi varad					0,20					
0840	1.5.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0850	1.5.8	Mittelikviidsed varad					0,70					
0860	1.5.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0870	1.6	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
0880	1.6.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,00					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0890	1.6.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0900	1.6.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					
0910	1.6.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0920	1.6.3	2A tasandi varad					0,00					
0930	1.6.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0940	1.6.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,00					
0950	1.6.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0960	1.6.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					
0970	1.6.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
0980	1.6.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,00					
0990	1.6.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1000	1.6.7	Muud 2B tasandi varad					0,15					
1010	1.6.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1020	1.6.8	Mittelikviidsed varad					0,65					
1030	1.6.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1040	1.7	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
1050	1.7.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,00					
1060	1.7.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1070	1.7.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					
1080	1.7.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1090	1.7.3	2A tasandi varad					0,00					
1100	1.7.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1110	1.7.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,00					
1120	1.7.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1130	1.7.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					
1140	1.7.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1150	1.7.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,00					
1160	1.7.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1170	1.7.7	Muud 2B tasandi varad					0,00					
1180	1.7.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1190	1.7.8	Mittelikviidsed varad					0,50					
1200	1.7.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1210	1.8	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
1220	1.8.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,00					
1230	1.8.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1240	1.8.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					
1250	1.8.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1260	1.8.3	2A tasandi varad					0,00					
1270	1.8.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1280	1.8.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,00					
1290	1.8.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1300	1.8.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					
1310	1.8.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1320	1.8.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,00					
1330	1.8.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1340	1.8.7	Muud 2B tasandi varad					0,00					
1350	1.8.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1360	1.8.8	Mittelikviidsed varad										
1370	2	**TAGATISE VAHETUSTEHINGUTE KOGUSUMMA (vastaspool on muu kui keskpank)**										
1380	2.1	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
1390	2.1.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,00					
1400	2.1.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1410	2.1.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,07					
1420	2.1.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1430	2.1.3	2A tasandi varad					0,15					
1440	2.1.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1450	2.1.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,25					
1460	2.1.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1470	2.1.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,30					
1480	2.1.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1490	2.1.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,35					
1500	2.1.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1510	2.1.7	Muud 2B tasandi varad					0,50					
1520	2.1.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1530	2.1.8	Mittelikviidsed varad					1,00					
1540	2.1.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1550	2.2	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
1560	2.2.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,07					
1570	2.2.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1580	2.2.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					
1590	2.2.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1600	2.2.3	2A tasandi varad					0,08					
1610	2.2.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1620	2.2.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,18					
1630	2.2.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1640	2.2.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,23					
1650	2.2.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1660	2.2.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,28					
1670	2.2.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1680	2.2.7	Muud 2B tasandi varad					0,43					
1690	2.2.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1700	2.2.8	Mittelikviidsed varad					0,93					
1710	2.2.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1720	2.3	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2A tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
1730	2.3.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,15					
1740	2.3.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1750	2.3.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,08					
1760	2.3.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1770	2.3.3	2A tasandi varad					0,00					
1780	2.3.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1790	2.3.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,10					
1800	2.3.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1810	2.3.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,15					
1820	2.3.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1830	2.3.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,20					
1840	2.3.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1850	2.3.7	Muud 2B tasandi varad					0,35					
1860	2.3.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1870	2.3.8	Mittelikviidsed varad					0,85					
1880	2.3.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1890	2.4	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
1900	2.4.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,25					
1910	2.4.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1920	2.4.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,18					
1930	2.4.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1940	2.4.3	2A tasandi varad					0,10					
1950	2.4.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1960	2.4.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,00					
1970	2.4.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
1980	2.4.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,05					
1990	2.4.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2000	2.4.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,10					
2010	2.4.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2020	2.4.7	Muud 2B tasandi varad					0,25					
2030	2.4.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2040	2.4.8	Mittelikviidsed varad					0,75					
2050	2.4.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2060	2.5	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
2070	2.5.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,30					
2080	2.5.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2090	2.5.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,23					
2100	2.5.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2110	2.5.3	2A tasandi varad					0,15					
2120	2.5.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2130	2.5.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,05					
2140	2.5.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2150	2.5.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00					
2160	2.5.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2170	2.5.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,05					
2180	2.5.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2190	2.5.7	Muud 2B tasandi varad					0,20					
2200	2.5.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2210	2.5.8	Mittelikviidsed varad					0,70					
2220	2.5.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2230	2.6	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
2240	2.6.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,35					
2250	2.6.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2260	2.6.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,28					
2270	2.6.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2280	2.6.3	2A tasandi varad					0,20					
2290	2.6.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2300	2.6.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,10					
2310	2.6.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2320	2.6.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,05					
2330	2.6.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2340	2.6.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,00					
2350	2.6.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2360	2.6.7	Muud 2B tasandi varad					0,15					
2370	2.6.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2380	2.6.8	Mittelikviidsed varad					0,65					
2390	2.6.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2400	2.7	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
2410	2.7.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					0,50					
2420	2.7.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2430	2.7.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,43					
2440	2.7.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2450	2.7.3	2A tasandi varad					0,35					
2460	2.7.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2470	2.7.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,25					
2480	2.7.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2490	2.7.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,20					
2500	2.7.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2510	2.7.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,15					
2520	2.7.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri ko-haldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2530	2.7.7	Muud 2B tasandi varad					0,00					
2540	2.7.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2550	2.7.8	Mittelikviidsed varad					0,50					
2560	2.7.8.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2570	2.8	**Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**										
2580	2.8.1	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					1,00					
2590	2.8.1.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2600	2.8.2	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,93					
2610	2.8.2.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2620	2.8.3	2A tasandi varad					0,85					
2630	2.8.3.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2640	2.8.4	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,75					
2650	2.8.4.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2660	2.8.5	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,70					
2670	2.8.5.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standard-kaal	Kohalda-tav kaal	Väljavoo-lud	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 75 % ülempiiri	Sissevoo-lud, mille suhtes kohalda-takse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2680	2.8.6	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					0,65					
2690	2.8.6.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2700	2.8.7	Muud 2B tasandi varad					0,50					
2710	2.8.7.1	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele										
2720	2.8.8	Mittelikviidsed varad										
MEMOKIRJED												
2730	**23**	**Tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspooled), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks**										
2740	**34**	**Grupisiseste vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma**										
	5	**Tagatise vahetustehingud, mille suhtes tehakse erand artikli 17 lõigetest 2 ja 3**										
2750	5.1	millest: laenuks võetud tagatis on 1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad										
2760	5.2	millest: laenuks võetud tagatis on 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad										
2770	5.3	millest: laenuks võetud tagatis on 2A tasandi tagatis										
2780	5.4	millest: laenuks võetud tagatis on 2B tasandi tagatis										
2790	5.5	millest: laenuks antud tagatis on 1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad										
2800	5.6	millest: laenuks antud tagatis on 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad										
2810	5.7	millest: laenuks antud tagatis on 2A tasandi tagatis										
2820	5.8	millest: laenuks antud tagatis on 2B tasandi tagatis										

C 76.00 – LIKVIIDSUSKATE – ARVUTUSED

	Valuuta	

			Väärtus/protsent
Rida	ID	Kirje	010
ARVUTUSED			
Lugeja, nimetaja, suhe			
010	1	Likviidsuspuhver	
020	2	Likviidsete vahendite netoväljavool	
030	3	Likviidsuskattekordaja (%)	
Lugeja arvutamine			
040	4	1. tasandi likviidsuspuhver, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (väärtus artikli 9 kohaselt): korrigeerimata	
050	5	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul	
060	6	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul	
070	7	Tagatud raha väljavoolud 30 päeva jooksul	
080	8	Tagatud raha sissevoolud 30 päeva jooksul	
091	9	1. tasandi tagatise, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade „korrigeeritud summa“	
100	10	1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata	
110	11	1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul	
120	12	1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul	
131	13	1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade „korrigeeritud summa“	
160	14	2A tasandi tagatise väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata	

			Väärtus/protsent
Rida	**ID**	**Kirje**	**010**
170	15	2A tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul	
180	16	2A tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul	
191	17	2A tasandi tagatise „korrigeeritud summa“	
220	18	2B tasandi tagatise väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata	
230	19	2B tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul	
240	20	2B tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul	
251	21	2B tasandi tagatise „korrigeeritud summa“	
280	22	Likviidse vara ülejäägi summa	
290	23	Likviidsuspuhver	
Nimetaja arvutamine			
300	24	Vahendite väljavoolude kogusumma	
310	25	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust	
320	26	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	
330	27	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	
340	28	Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust	
350	29	Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	
360	30	Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	
370	31	Likviidsete vahendite netoväljavool	
2. sammas			
380	32	Kapitalinõuete direktiivi artiklis 105 sätestatud 2. samba nõue	

C 77.00 – LIKVIIDSUSKATE – ULATUS					
Emaettevõtja või tütarettevõtja	**Nimi**	**Kood**	**LEI-kood**	**Riigikood**	**Üksuse tüüp**
005	010	020	030	040	050
					“

IX LISA

„XXV LISA

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (1. OSA: LIKVIIDSED VARAD)

1. Likviidsed varad

1.1. Üldised märkused

1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 ([1]) sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise aruandluseks vajalik teave varade kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused täitma.

2. Aruandluses kajastatud varad vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises sätestatud nõuetele.

3. Erandina 2. punktist ei kohalda krediidiasutused vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõikele 2 eraldi valuutas vormi täites delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikes 6, artikli 10 lõike 1 punktis d ja artikli 12 lõike 1 punktis c määratletud valuutapiiranguid. Krediidiasutused kohaldavad aga jurisdiktsiooni piiranguid.

4. Krediidiasutused täidavad vormi vastavates valuutades kooskõlas määruse (EL) 575/2013 artikli 415 lõikega 2.

5. Krediidiasutused esitavad asjakohasel juhul likviidsete varade summa/turuväärtuse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt, võttes arvesse artikli 8 lõike 5 punktis b viidatud riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tulenevat likviidsete vahendite netosisse- ja -väljavoolu, ja kooskõlas selle delegeeritud määruse 2. peatükis sätestatud väärtuskärbetega.

6. Delegeeritud määruses (EL) 2015/61 viidatakse üksnes määradele ja väärtuskärbetele. Käesolevates juhistes kasutatakse sõna „kaalutud” üldterminina, mis osutab pärast asjaomaste väärtuskärbete, määrade ja mis tahes muude asjaomaste täiendavate juhiste (nt tagatud laenamise ja rahastamise korral) kohaldamist saadud summale. Sõna „kaal” viitab käesolevates juhistes arvule 0 ja 1 vahel, mis annab summaga korrutatuna vastavalt kaalutud summa või väärtuse, millele on viidatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 9.

7. Krediidiasutused ei esita topelt kirjeid vormi punktide 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 ja 1.2.2 piires ja nende vahel.

1.2. Konkreetsed märkused

1.2.1. Erinõuded seoses ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatega

8. Vormi kirjetes 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2, 1.2.2.10, 1.2.2.11, 1.2.2.12 ja 1.2.2.13 esitavad krediidiasutused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate turuväärtuse asjakohase osakaalu, mis vastab ettevõtjate alusvarale, kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõikele 4.

1.2.2. Erinõuded seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise ja üleminekusätetega

9. Krediidiasutused esitavad kirjed vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklitele 35 kuni 37 asjakohase vara ridadel. Kõnealuste artiklite alusel esitatud kõigi varasummade kogusumma esitatakse viitena ka memokirjete jaos.

([1]) Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

1.2.3. Erinõuded seoses keskasutuste aruandlusega

10. Keskasutused, andes aru likviidsetest varadest, mis vastavad krediidiasutuste keskasutuses hoitavatele hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana, tagavad, et nende likviidsete varade aruandluses esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat vahendite väljavoolu delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 3 kohaselt.

1.2.4. Erinõuded seoses arveldamise ja tähtajaliste tulevaste tehingutega

11. Kõik varad, mis vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklitele 7, 8 ja 9 ja on aruandekuupäeval krediidiasutuse kontol, esitatakse vormi C 72 vastaval real, isegi kui need on müüdud või kasutatud tagatud forvardtehingutes. Sellest tulenevalt ei esitata käesolevas vormis sellistest forvardtehingutest saadavaid likviidseid varasid, mis osutavad lepingus kokkulepitud, kuid veel arveldamata likviidsete varade ostudele ja likviidsete varade forvardostudele.

1.2.5. Likviidsete varade alamvorm

1.2.5.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Summa/turuväärtus** Krediidiasutused esitavad veerus 010 delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt likviidsete varade turuväärtuse või vajaduse korral likviidsete varade summa. Veerus 010 esitatud summa/turuväärtuse puhul: — võetakse arvesse sama määruse artikli 8 lõikes 5 määratletud riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tingitud vahendite netoväljavoolu ja -sissevoolu; — ei võeta arvesse sama määruse II jaotises sätestatud väärtuskärpeid; — hõlmatakse sama määruse artikli 16 lõike 1 punktis a osutatud nende hoiuste osakaal, mis sisaldavad erinevaid konkreetseid varasid vastava vara ridadel; — arvatakse vastavalt sama määruse artikli 27 lõikele 3 vajaduse korral maha artiklis 16 määratletud keskses krediidiasutuses hoiustatavad hoiusesummad. Viidates delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikele 5, võtavad krediidiasutused arvesse netorahavoogu – kas välja- või sissevoolu –, mis tekiks, kui riskimaandus lõpetataks aruandekuupäeval. Krediidiasutused ei võta arvesse vara väärtuse tulevasi võimalikke muutusi.
020	**Standardkaal** Veerg 020 sisaldab kaalusid, mis kajastavad pärast delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises sätestatud asjaomaste väärtuskärbete kohaldamist saadud summat. Kaalude eesmärk on kajastada likviidsete varade väärtuse vähenemist pärast asjaomaste väärtuskärbete kohaldamist.
030	**Kohaldatav kaal** Krediidiasutused esitavad veerus 030 delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises sätestatud likviidsetele varadele kohaldatud asjakohase kaalu. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega. Veerus 030 esitatud arv ei tohi olla suurem kui veerus 020 esitatud arv.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
040	**Väärtus artikli 9 kohaselt** Krediidiasutused esitavad veerus 040 delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt määratud likviidse vara väärtuse, mis on summa/turuväärtus, võttes arvesse riskimaanduse enneaegsest lõpetamisest tulenevat likviidsete vahendite netosisse- ja -väljavoolu, mis on korrutatud kohaldatava kaaluga.

1.2.5.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **LIKVIIDSETE VARADE KORRIGEERIMATA KOGUSUMMA** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotis Krediidiasutused esitavad oma likviidsete varade kogusumma/turuväärtuse veerus 010. Krediidiasutused esitavad oma likviidsete varade artikli 9 kohaselt arvutatud kogusumma veerus 040.
020	1.1. **1. tasandi varade korrigeerimata kogusumma** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 10, 15, 16 ja 19 Selles jaos esitatud varad on selgelt määratletud kui 1. tasandi varad või neid käsitletakse sellisena delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt. Krediidiasutused esitavad oma 1. tasandi likviidsete varade kogusumma/turuväärtuse veerus 010. Krediidiasutused esitavad oma 1. tasandi likviidsete varade artikli 9 kohaselt arvutatud kogusumma veerus 040.
030	1.1.1. **1. TASANDI varade korrigeerimata kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 10, 15, 16 ja 19 Selles alajaos esitatud varad on selgelt määratletud kui 1. tasandi varad või neid käsitletakse sellisena delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt. Varasid ja alusvarasid, mis kvalifitseeruvad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadeks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktis f, ei kajastata selles alajaos. Krediidiasutused esitavad veerus 010 1. tasandi varade kogu turuväärtuse/kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid. Krediidiasutused esitavad veerus 040 1. tasandi varade kaalutud kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid.
040	1.1.1.1. **Mündid ja pangatähed** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt a Müntidest ja pangatähtedest tuleneva raha kogusumma.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
050	1.1.1.2. **Väljavõetavad keskpanga reservid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunkt iii Stressiperioodidel mis tahes ajal väljavõetavate reservide kogusumma, mida krediidiasutus hoiab Euroopa Keskpangas, liikmesriigi keskpangas või kolmanda riigi keskpangas, tingimusel et asjaomase kolmanda riigi keskpanga või keskvalitsuse vastu olevatele nõuetele on krediidikvaliteeti hindav määratud asutus andnud krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1. Aktsepteeritav väljavõetav summa määratakse kindlaks krediidiasutuse pädeva asutuse ja selle keskpanga vahelises lepingus, kus reserve hoitakse, või kolmanda riigi kohaldatavate eeskirjade kohaselt, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktis iii.
060	1.1.1.3. **Keskpanga varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktid i ja ii Varad, milleks on Euroopa Keskpanga, liikmesriigi keskpanga või kolmanda riigi keskpanga vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et asjaomase kolmanda riigi keskpanga või keskvalitsuse vastu olevatele nõuetele on krediidikvaliteeti hindav määratud asutus andnud krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1.
070	1.1.1.4. **Keskvalitsuse varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti c alapunktid i ja ii Varad, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on andnud nendele varadele krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1. Sellel real esitatakse krediidiasutuste emiteeritud varad, millele liikmesriigi keskvalitsus on andnud garantii kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 35. Sellel real esitatakse varad, mille on emiteerinud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 36 osutatud liikmesriikide rahastatavad langenud väärtusega varasid haldavad asutused.
080	1.1.1.5. **Piirkondliku valitsuse/kohalike omavalitsuste varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti c alapunktid iii ja iv Varad, milleks on liikmesriigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et neid käsitatakse nõuetena liikmesriigi keskvalitsuse vastu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõike 2 kohaselt. Varad, milleks on kolmanda riigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on andnud neile krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1, ja tingimusel et neid käsitatakse nõuetena kolmanda riigi keskvalitsuse vastu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõike 4 kohaselt. Sellel real esitatakse krediidiasutuste emiteeritud varad, millele liikmesriigi piirkondlik valitsus või kohalik omavalitsus on andnud garantii kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 35.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
090	1.1.1.6. **Avaliku sektori asutuse varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti c alapunktid v ja vi Varad, milleks on liikmesriigi või kolmanda riigi avaliku sektori asutuste vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et neid varasid käsitatakse nõuetena asjaomase liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse, piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 116 lõike 4 kohaselt. Krediidikvaliteeti hindav määratud asutus annab eelmises lõigus osutatud nõuetele kolmanda riigi keskvalitsuse vastu krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1. Käesolevas alajaos osutatud nõudeid kolmanda riigi piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse vastu käsitatakse nõuetena asjaomase kolmanda riigi keskvalitsuse vastu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõike 4 kohaselt.
100	1.1.1.7. **Keskvalitsuse ja keskpanga varad aktsepteeritavas omavääringus ja välisvaluutas** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt d Varad, milleks on sellise kolmanda riigi keskvalitsuse või keskpanga vastu olevad või nende garanteeritud nõuded ja reservid, mida hoitakse keskpangas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti d alapunkti ii tingimuste kohaselt, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus ei ole andnud krediidikvaliteedi hinnangut, mis vastab vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1, tingimusel et krediidiasutus aktsepteerib neid agregeeritult 1. tasandi varadena kuni oma vahendite netoväljavoolu summas stressiperioodil samas valuutas. Varad, milleks on sellise kolmanda riigi keskvalitsuse või keskpanga vastu olevad või nende garanteeritud nõuded ja reservid, mida hoitakse keskpangas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti d alapunkti ii tingimuste kohaselt, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus ei ole andnud krediidikvaliteedi hinnangut, mis vastab vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1, ja mis ei ole nomineeritud selle kolmanda riigi omavääringus, tingimusel et krediidiasutus aktsepteerib neid 1. tasandi varadena kuni oma vahendite netoväljavoolu summas stressiperioodil selles välisvaluutas, mis vastab tema tegevusele jurisdiktsioonis, milles likviidsusrisk võetakse.
110	1.1.1.8. **Krediidiasutuse (liikmesriigi valitsuse, tugilaenu andja kaitse all olevad) varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti e alapunktid i ja ii Varad, mille on emiteerinud krediidiasutus, mille on asutanud liikmesriigi kesk- või piirkondlik valitsus või kohalik omavalitsus, kellel on õiguslik kohustus kaitsta krediidiasutuse majandusbaasi ning säilitada selle majanduslik elujõulisus. Varad, mille on emiteerinud tugilaenu andja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti e alapunkti ii kohaselt. Kõiki eespool nimetatud nõudeid piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse vastu käsitatakse nõuetena liikmesriigi keskvalitsuse vastu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõike 2 kohaselt.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
120	1.1.1.9. **Mitmepoolse arengupanga ja rahvusvaheliste organisatsioonide varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt g Varad, milleks on vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 117 lõikes 2 ja artiklis 118 osutatud mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu olevad või nende garanteeritud nõuded.
130	1.1.1.10. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on mündid/pangatähed ja/või keskpanga vastu olevad nõuded** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt a Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad müntidele, pangatähtedele ja Euroopa Keskpanga, liikmesriigi keskpanga või kolmanda riigi keskpanga vastu olevatele nõuetele, tingimusel et asjaomase kolmanda riigi keskpanga või keskvalitsuse vastu olevatele nõuetele on krediidikvaliteeti hindav määratud asutus andnud krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 2 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 1.
140	1.1.1.11. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt b Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osad, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 1. tasandi varadeks, välja arvatud mündid, pangatähed, Euroopa Keskpanga, liikmesriigi või kolmanda riigi keskpanga vastu olevad nõuded ning väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktis f.
150	1.1.1.12. **Likviidsuse alternatiivsed meetodid: keskpanga krediidilimiit** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkt b Euroopa Keskpangalt, liikmesriigi või kolmanda riigi keskpangalt saadud kasutamata krediidilimiidid, tingimusel et selline limiit vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkti b alapunktides i kuni iii sätestatud nõuetele.
160	1.1.1.13. **Keskse krediidiasutused: 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3 Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 3 kohaselt tehakse kindlaks likviidsed varad, mis vastavad keskasutuses hoitavatele krediidiasutuste hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana. Neid likviidseid varasid ei võeta arvesse muude kui vastavatest hoiustest tulenevate väljavoolude katmiseks ja neid ei võeta arvesse ka artikli 17 kohasel ülejäänud likviidsuspuhvri koosseisu arvutamisel keskasutuse jaoks individuaalsel tasandil. Keskasutused tagavad nende varade aruandluses, et nende likviidsete varade esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat väljavoolu. Sellel real osutatud varad on 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad.
170	1.1.1.14. **Likviidsuse alternatiivsed meetodid: 1. tasandi varadena aktsepteeritavad 2A tasandi varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkt c Kui esineb 1. tasandi varade puudujääk, esitavad krediidiasutused aruandluses nende 2A tasandi varade summa, mida nad aktsepteerivad 1. tasandi varana ja mida nad ei esita 2A tasandi varana delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkti c kohaselt. Kõnealuseid varasid ei esitata 2A tasandi varade jaos.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
180	1.1.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade korrigeerimata kogusumma** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 10, 15 ja 16 Selles alajaos esitatud varad on selgelt määratletud kui 1. tasandi varad või neid käsitletakse sellisena delegeeritud määruse (EU) 2015/61 kohaselt ning nad on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad või nende alusvarad kvalifitseeruvad sellistena, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktis f. Krediidiasutused esitavad veerus 010 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade kogu turuväärtuse/kogusumma, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid. Krediidiasutused esitavad veerus 040 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade kaalutud kogusumma, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid.
190	1.1.2.1. **Väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt f Varad, milleks on delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktile f vastavatest väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid.
200	1.1.2.2. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt c Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadeks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktis f.
210	1.1.2.3. **Kesksed krediidiasutused: 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3 Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 3 kohaselt tehakse kindlaks likviidsed varad, mis vastavad keskasutuses hoitavatele krediidiasutuste hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana. Neid likviidseid varasid ei võeta arvesse muude kui vastavatest hoiustest tulenevate väljavoolude katmiseks ja neid ei võeta arvesse ka delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohasel ülejäänud likviidsuspuhvri koosseisu arvutamisel keskasutuse jaoks individuaalsel tasandil. Keskasutused tagavad nende varade aruandluses, et nende likviidsete varade esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat väljavoolu. Sellel real osutatud varad on 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad.
220	1.2. **2. tasandi varade korrigeerimata kogusumma** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 11 kuni 16 ja artikkel 19 Selles jaos esitatud varad on selgelt määratletud kas 2A või 2B tasandi varana või neid käsitletakse sellega sarnaselt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt. Krediidiasutused esitavad oma 2. tasandi likviidsete varade kogusumma/turuväärtuse veerus 010. Krediidiasutused esitavad oma 2. tasandi likviidsete varade artikli 9 kohaselt arvutatud kogusumma veerus 040.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
230	1.2.1. **2A TASANDI varade korrigeerimata kogusumma** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 11, 15 ja 19 Selles alajaos esitatud varad on selgelt määratletud kui 2A tasandi varad või neid käsitletakse sellisena delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt. Krediidiasutused esitavad veerus 010 2A tasandi varade kogu turuväärtuse/kogusumma, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid. Krediidiasutused esitavad veerus 040 2A tasandi varade kaalutud kogusumma, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid.
240	1.2.1.1. **Piirkondlike valitsuste/kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (liikmesriik, riskikaal 20 %)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt a Varad, milleks on liikmesriigi piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, kui on määratud riskikaal 20 %.
250	1.2.1.2. **Keskpanga või keskvalitsuse/piirkondliku valitsuse või kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (kolmas riik, riskikaal 20 %)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt b Varad, milleks on kolmanda riigi keskpanga või keskvalitsuse või kolmanda riigi piirkondliku valitsuse, kohaliku omavalitsuse või avaliku sektori asutuse vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et nende varade riskikaaluks on määratud 20 %.
260	1.2.1.3. **Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 2)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt c Varad, milleks on delegeeritud määruse 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktile c vastavatest väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid, tingimusel et krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on andnud nendele varadele krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõike 4 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 2.
270	1.2.1.4. **Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (kolmas riik, krediidikvaliteedi aste 1)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt d Varad, milleks on sellistest kolmandate riikide krediidiasutuste emiteeritud pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktile d, tingimusel et krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on andnud nendele varadele krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõike 4 kohaselt krediidikvaliteedi astmele 1.
280	1.2.1.5. **Äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punkt e Äriühingu võlaväärtpaberid, mis vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktile e.
290	1.2.1.6. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 2A tasandi varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt d Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad ja osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 2A tasandi varadeks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 11.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
300	1.2.1.7. **Kesksed krediidiasutused: 2A tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3 Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 3 kohaselt tehakse kindlaks likviidsed varad, mis vastavad keskasutuses hoitavatele krediidiasutuste hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana. Neid likviidseid varasid ei võeta arvesse muude kui vastavatest hoiustest tulenevate väljavoolude katmiseks ja neid ei võeta arvesse ka delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohasel ülejäänud likviidsuspuhvri koosseisu arvutamisel keskasutuse jaoks individuaalsel tasandil. Keskasutused tagavad nende varade aruandluses, et nende likviidsete varade esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat väljavoolu. Sellel real osutatud varad on 2A tasandi varad.
310	1.2.2. **2B TASANDI varade korrigeerimata kogusumma** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 12 kuni 16 ja artikkel 19 Selles alajaos esitatud varad on selgelt määratletud kui 2B tasandi varad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt. Krediidiasutused esitavad veerus 010 2B tasandi varade kogu turuväärtuse/kogusumma, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid. Krediidiasutused esitavad veerus 040 2B tasandi varade kaalutud kogusumma, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid.
320	1.2.2.1. **Varaga tagatud väärtpaberid (eluasemelaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt a ja artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktid i ja ii Varaga tagatud väärtpaberitest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad delegeeritud määruse 2015/61 artiklis 13 sätestatud nõuetele, tingimusel et need on tagatud eluasemelaenudega, mis on tagatud esimese järjekoha hüpoteegiga, või täielikult tagatud eluasemelaenudega delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktide i ja ii kohaselt. Sellel real esitatakse varad, mille suhtes kohaldatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 37 sätestatud üleminekusätet.
330	1.2.2.2. **Varaga tagatud väärtpaberid (autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Delegeeritud määruse 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt a ja artikli 13 lõike 2 punkti g alapunkt iv Varaga tagatud väärtpaberitest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad delegeeritud määruse 2015/61 artiklile 13, tingimusel et need on tagatud autolaenude ja -liisingutega delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punkti g alapunkti iv kohaselt.
340	1.2.2.3. **Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt e Varad, milleks on sellistest krediidiasutuste emiteeritud pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad delegeeritud määruse 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktile e, tingimusel et alusvarade kogum koosneb üksnes riskipositsioonidest, millele saab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 125 alusel anda riskikaaluks 35 % või väiksema riskikaalu.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
350	1.2.2.4. **Varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt a ja artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktid iii ja v Varaga tagatud väärtpaberitest tulenevad riskipositsioonid, mis vastavad delegeeritud määruse 2015/61 artiklis 13 sätestatud nõuetele, tingimusel et need on tagatud varadega, millele on osutatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides iii ja v. Tähele tuleb panna, et artikli 13 lõike 2 punkti g alapunkti iii kohaldamisel on väärtpaberistamise instrumendi emiteerimise ajal portfelli mahu seisukohast vähemalt 80 % kogumisse kuuluvatest laenuvõtjatest väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad.
360	1.2.2.5. **Äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 2/3)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt b Äriühingu võlaväärtpaberid, mis vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktile b.
370	1.2.2.6. **Äriühingu võlaväärtpaberid – intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 1/2/3)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõige 3 Pädev asutus võib võimaldada krediidiasutustel, mis oma asutamislepingu kohaselt ei saa religioossete tavade järgmisega seotud põhjustel intressi kandvaid varasid hoida, teha erandi delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti b alapunktidest ii ja iii, tingimusel et on tõendeid nendes alapunktides sätestatud nõuetele vastavate intressi mittekandvate varade ebapiisava kättesaadavuse kohta ja et kõnealused intressi mittekandvad varad on piisavalt likviidsed eraturgudel. Need krediidiasutused esitavad aruandluses intressi mittekandvaid varasid hõlmavad äriühingu võlaväärtpaberid, kui need vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti b alapunktis i sätestatud nõuetele ja krediidiasutused on saanud oma pädevalt asutuselt nõuetekohase erandi.
380	1.2.2.7. **Aktsiad (oluline aktsiaindeks)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt c Aktsiad, mis vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktile c ja on nomineeritud krediidiasutuse päritoluliikmesriigi valuutas. Krediidiasutused esitavad aruandluses ka aktsiad, mis vastavad artikli 12 lõike 1 punktile c ja on nomineeritud erinevas valuutas, tingimusel et neid võetakse 2B tasandi varadena arvesse ainult sellise summa ulatuses, mis katab likviidsete vahendite väljavoolud kas samas valuutas või selles jurisdiktsioonis, kus likviidsusrisk võetakse.
390	1.2.2.8. **Intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 3–5)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt f Krediidiasutuste puhul, mis oma asutamislepingu kohaselt ei saa religioossete tavade järgimisega seotud põhjustel intressi kandvaid varasid hoida, intressi mittekandvad varad, milleks on keskpankade või kolmanda riigi keskvalitsuse või keskpanga või kolmanda riigi piirkondliku valitsuse, kohaliku omavalitsuse või avaliku sektori asutuse vastu olevad või nende garanteeritud nõuded, tingimusel et krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on neile varadele andnud krediidikvaliteedi hinnangu, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 kohaselt vähemalt krediidikvaliteedi astmele 5 või lühiajalise krediidikvaliteedi hinnangu korral samaväärsele krediidikvaliteedi astmele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
400	1.2.2.9. **Keskpanga piiratud kasutusega likviidsuslimiidid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkt d ja artikkel 14 Keskpankade võimaldatud, delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 14 vastavate piiratud kasutusega likviidsuslimiitide kasutamata summa.
410	1.2.2.10. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt e Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 2B tasandi varadeks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides i, ii ja iv.
420	1.2.2.11. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt f Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad ja osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 2B tasandi varadeks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktis e.
430	1.2.2.12. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt g Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad varadele, mis kvalifitseeruvad 2B tasandi varadeks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktides iii ja v. Tähele tuleb panna, et artikli 13 lõike 2 punkti g alapunkti iii kohaldamisel on väärtpaberistamise instrumendi emiteerimise ajal portfelli mahu seisukohast vähemalt 80 % kogumisse kuuluvatest laenuvõtjatest väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad.
440	1.2.2.13. **Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 2/3), aktsiad (oluline aktsiaindeks) või intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 3–5)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 lõike 2 punkt h Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad või osakud, mille alusvarad vastavad äriühingu võlaväärtpaberitele, mis vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktile b, ja aktsiatele, mis on vastavad sama määruse artikli 12 lõike 1 punktile c, või intressi mittekandvatele varadele, mis vastavad sama määruse artikli 12 lõike 1 punktile f.
450	1.2.2.14. **Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (mittekohustuslik investeering)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkt b Miinimumhoius, mida krediidiasutus hoiab keskses krediidiasutuses, tingimusel et see kuulub määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi, võrgustikku, mille suhtes saaks kohaldada kõnealuse määruse artiklis 10 sätestatud erandit, või liikmesriigi koostöövõrgustikku, mida reguleeritakse kas seaduse või lepinguga. Krediidiasutused tagavad, et kesksel krediidiasutusel ei ole õiguslikku või lepingulist kohustust hoida või investeerida hoiuseid määratud tasandi või kategooria likviidsetesse varadesse.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
460	1.2.2.15. **Likviidsed vahendid, mis on võrgustiku liikmele keskasutuse kaudu kättesaadavad (määratlemata tagatus)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõige 2 Selliste piiratud likviidsete vahendite kasutamata summad, mis vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõikele 2.
470	1.2.2.16. **Kesksed krediidiasutused: 2B tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3 Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 3 kohaselt on vaja kindlaks teha likviidsed varad, mis vastavad keskasutuses hoitavatele krediidiasutuste hoiustele, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana. Kõnealuseid likviidseid varasid ei võeta arvesse muude kui vastavatest hoiustest tulenevate väljavoolude katmiseks ja neid ei võeta arvesse ka artikli 17 kohasel ülejäänud likviidsuspuhvri koosseisu arvutamisel keskasutuse jaoks individuaalsel tasandil. Keskasutused tagavad nende varade aruandluses, et nende likviidsete varade esitatud summa ei ületa pärast väärtuskärpe kohaldamist vastavatest hoiustest tulenevat väljavoolu. Sellel real osutatud varad on 2B tasandi varad.
MEMOKIRJED	
485	2. **Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punkt a. Krediidiasutused esitavad aruandluses eespool olevates jagudes toodud varade kogusumma vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punktis a sätestatud nõuetele.
580	3. **1./2A/2B tasandi varad, mis on välja jäetud valuutaga seotud põhjustel** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 6, artikli 10 lõike 1 punkt d ja artikli 12 lõike 1 punkt c Asutus esitab artiklites 10 kuni 16 osutatud 1. tasandi, 2A tasandi ja 2B tasandi varade osakaalu, mida asutusel ei ole võimalik aktsepteerida artikli 8 lõike 6, artikli 10 lõike 1 punkti d ja artikli 12 lõike 1 punkti c kohaselt.
590	4. **1./2A/2B tasandi varad, mis on välja jäetud tegevusega seotud põhjustel, välja arvatud valuutaga seotud põhjused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 8 Krediidiasutused esitavad aruandluses varad, mis vastavad delegeeritud määruse 2015/61 artiklile 7, kuid ei vasta delegeeritud määruse 2015/61 artiklis 8 sätestatud nõuetele, tingimusel et need ei ole esitatud real 580 valuutaga seotud põhjustel.

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (ARUANDE 2. OSA: VÄLJAVOOLUD)

1. Väljavoolud

1.1. Üldised märkused

1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise aruandluseks vajalik teave järgmise 30 päeva põhjal mõõdetud likviidsete vahendite väljavoolu kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused täitma.

2. Krediidiasutused täidavad vormi vastavates valuutades kooskõlas määruse (EL) 575/2013 artikli 415 lõikega 2.

3. Käesolevate juhistega kaasas olevale vormile on lisatud mõned memokirjed. Kuigi need ei ole suhtarvu enda arvutamiseks tingimata vajalikud, on nende täitmine siiski nõutav. Need kirjed annavad vajalikku teavet, et võimaldada pädevatel asutustel teostada krediidiasutuse likviidsusnõuetele vastavuse asjakohane hindamine. Mõnel juhul on neis esitatud vormide põhijagude kirjete detailsem jaotus, teistel juhtudel kajastatakse neis aga täiendavaid likviidsusressursse, millele krediidiasutustel võib olla juurdepääs.

4. Kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 22 lõikega 1 on sätestatud, et

   i. likviidsete vahendite väljavoolud hõlmavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 22 lõikes 2 osutatud kategooriaid;

   ii. likviidsete vahendite väljavoolude arvutamiseks korrutatakse eri kategooriatesse kuuluvate kohustuste ja bilansiväliste siduvate kohustuste saldod määradega, mille ulatuses on oodata nende väljavoolu või kasutusse võtmist, nagu on sätestatud delegeeritud määruses (EL) 2015/61.

5. Delegeeritud määruses (EL) 2015/61 osutatakse ainult määradele ja väärtuskärbetele ning sõna „kaal" viitab neile. Käesolevates juhistes kasutatakse sõna „kaalutud" üldterminina, mis osutab pärast asjaomaste väärtuskärbete, määrade ja mis tahes muude asjaomaste täiendavate juhiste (nt tagatud laenamise ja rahastamise korral) kohaldamist saadud summale.

6. Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite väljavoolud (välja arvatud grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad väljavoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada soodustingimustel väljavoolu määra, ja tegevushoiustest tulenevad vahendite väljavoolud, mida säilitatakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku kontekstis) esitatakse vastavates kategooriates. Kõnealused väljavoolud esitatakse ka eraldi memokirjetena.

7. Likviidsuse väljavoolud esitatakse vormil ainult üks kord, välja arvatud juhul, kui kohaldatakse täiendavaid väljavoolusid vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 30 või kui kirje on millest-kirje või memokirje.

8. Määruse (EL) 575/2013 artikli 415 lõikes 2 osutatud eraldi aruandluse korral kohaldatakse alati järgmisi põhimõtteid:

   — esitatakse ainult asjaomases valuutas nomineeritud kirjed ja voolud;

   — tehingu poolte vahelise valuutade mittevastavuse korral esitatakse aruandluses ainult asjaomase valuuta pool;

   — kui delegeeritud määruses (EL) 2015/61 lubatakse tasaarvestust, võib seda teha üksnes asjaomases valuutas toimuvate väljavoolude puhul;

   — kui vool toimub mitmes valuutas, hindab krediidiasutus seda, millises valuuta vool tõenäoliselt toimub, ja esitab kirje üksnes selles valuutas.

9. Standardkaalud XXIV lisa vormi C 73.00 veerus 040 on need kaalud, mis on sätestatud delegeeritud määruses (EL) 2015/61 vaikimisi ja esitatakse siin teavitamise eesmärgil.

10. Vorm sisaldab teavet tagatud likviidsusvoolude kohta, mida nimetatakse delegeeritud määruses (EL) 2015/61 tagatud laenuandmistehinguteks ja kapitaliturupõhisteks tehinguteks ja mida kasutatakse likviidsuskattekordaja arvutamiseks, nagu on määratletud kõnealuses määruses. Kui neid tehinguid tehakse koondtagatiste vastu, siis tehakse konkreetsed panditud varad kindlaks antud vormis esitamise eesmärgil delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise 2. peatükis sätestatud likviidsete varade kategooriate alusel, alustades väikseima likviidsusega varadest. Samal ajal, kui tegemist on koondtagatiste vastu tehtud erinevate järelejäänud tähtaegadega tehingutega, määratakse esiteks väikseima likviidsusega varad kõige pikemate järelejäänud tähtaegadega tehingutele.

11. Tagatise vahetustehingute jaoks on ette nähtud XXIV lisa eraldi vorm: C 75.01. Tagatise vahetustehinguid, mis on tagatis-tagatise-vastu-tehingud, ei esitata XXIV lisa väljavoolu vormil C 73.00, mis hõlmab üksnes raha-tagatise-vastu-tehinguid.

1.2. Konkreetsed märkused arveldamise ja forvardtehingutee kohta

12. Krediidiasutused esitavad aruandluses 30 päeva jooksul algavatest ja pärast 30 päeva möödumist tähtaeguvatest forvard-repotehingutest, -pöördrepotehingutest ja tagatise vahetustehingutest tulenevad väljavoolud, kui väljavoolu tekitab algne pool. Pöördrepotehingu korral käsitatakse vastaspoolele laenatavat summat väljavooluna ja see esitatakse kirjes 1.1.8.6 pärast tagatisena saadava vara turuväärtuse mahaarvamist ja asjaomase likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist, kui vara kvalifitseerub likviidseks varaks. Kui laenatav summa on väiksem kui tagatisena saadava vara turuväärtus (pärast likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist), esitatakse vahe sissevooluna. Kui saadav tagatis ei kvalifitseeru likviidseks varaks, esitatakse väljavool täies ulatuses. Repotehingu puhul, kui tagatisena laenatava vara turuväärtus on pärast asjaomase likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist (kui vara kvalifitseerub likviidseks varaks) suurem kui saadav rahaline summa, esitatakse vahe eespool nimetatud real väljavooluna. Kui saadav summa on suurem kui tagatisena laenatava vara turuväärtus (pärast likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist), esitatakse vahe sissevooluna. Tagatise vahetustehingute puhul, kui likviidsete varade esialgse vahetuse netomõju (võttes arvesse likviidsuskattekordaja väärtuskärpeid) tekitab väljavoolu, esitatakse see väljavool eespool nimetatud real.

Forvard-repotehingutel, -pöördrepotehingutel ja -tagatisvahetustehingutel, mis algavad ja tähtaeguvad likviidsuskatte nõudega ette nähtud 30 päeva jooksul, ei ole mingit mõju panga likviidsuskattekordajale ja need võib jätta esitamata.

13. XXIV lisa veeru C 73.00 1. jao otsustamisskeem; otsustamisskeem ei piira memokirjete täitmist. Otsustamisskeem on juhiste osa, mille eesmärk on täpsustada iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtlane ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi järgimisest üksi ei piisa, krediidiasutused peavad alati järgima ka ülejäänud juhiseid. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid ja vahesummasid; see aga ei tähenda, et neid ei tule aruandluses esitada. „Delegeeritud määrus” viitab delegeeritud määrusele (EL) 2015/61.

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
1	Forvardtehing	Jah	Nr 2
		Ei	Nr 4
2	Pärast aruandekuupäeva sõlmitud forvardtehing	Jah	**Mitte esitada**
		Ei	Nr 3
3	30 päeva jooksul algav ja pärast 30 päeva möödumisel tähtaeguv forvardtehing, kus netoväljavoolu tekitab algne pool	Jah	Punkt 1.1.8.6
		Ei	**Mitte esitada**
4	Kirje, mis nõuab täiendavaid väljavoole kooskõlas delegeeritud määruse artikliga 30?	Jah	Nr 5 ja seejärel nr 51
		Ei	Nr 5
5	Jaehoius kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punktiga 2?	Jah	Nr 6
		Ei	Nr 12
6	Lõpetatud hoius, mille järelejäänud tähtaeg on lühem kui 30 kalendripäeva ja mille puhul on kokku lepitud selle teisele krediidiasutusele väljamaksmises?	Jah	Punkt 1.1.1.2
		Ei	Nr 7
7	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 25 lõikega 4?	Jah	Punkt 1.1.1.1
		Ei	Nr 8
8	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 25 lõikega 5?	Jah	Punkt 1.1.1.6
		Ei	Nr 9

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
9	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 25 lõikega 2?	Jah	Määrata ühte punkti 1.1.1.3 asjaomasesse kirjesse
		Ei	Nr 10
10	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 24 lõikega 4?	Jah	Punkt 1.1.1.5
		Ei	Nr 11
11	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 24 lõikega 1?	Jah	Punkt 1.1.1.4
		Ei	Punkt 1.1.1.7
12	Kohustus, mille tähtaeg saabub, mille väljamaksmist saab väljaandja või rahastaja nõuda või mis sisaldab rahastaja ootust, et krediidiasutus maksab võla tagasi järgmise 30 kalendripäeva jooksul?	Jah	Nr 13
		Ei	Nr 30
13	Krediidiasutuse või investeerimisühingu enda tegevuskuludest tulenev kohustus?	Jah	Punkt 1.1.8.1
		Ei	Nr 14
14	Kohustus sellise võlakirja vormis, mida müüakse ainult jaeturul ja hoitakse jaekontol kooskõlas delegeeritud määruse artikli 28 lõikega 6?	Jah	Järgida jaehoiuste skeemi (st jaatav vastus küsimusele nr 5 ja käsitleda vastavalt)
		Ei	Nr 15
15	Võlaväärtpaberi vormis kohustus?	Jah	Punkt 1.1.8.2
		Ei	Nr 16
16	Tagatisena saadud hoius?	Jah	Jaotada punkti 1.1.5 asjakohaste kirjete vahel
		Ei	Nr 17
17	Korrespondentpangandusest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenev hoius?	Jah	ID1.1.4.1
		Ei	Nr 18
18	Tegevushoius kooskõlas delegeeritud määruse artikliga 27?	Jah	Nr 19
		Ei	Nr 24
19	Hoitakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis või koostöövõrgustikus?	Jah	Nr 20
		Ei	Nr 22
20	Käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidsete varadena?	Jah	Punkt 1.1.2.2.2
		Ei	Nr 21
21	Hoitakse kliiring- ja keskse krediidiasutuse teenuste kasutamiseks võrgustikus?	Jah	Punkt 1.1.2.4
		Ei	Punkt 1.1.2.2.1
22	Hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid?	Jah	Määrata ühte punkti 1.1.2.1 asjaomasesse kirjesse
		Ei	Nr 23

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
23	Hoitakse finantssektorisse mittekuuluvate klientidega väljakujunenud tegevussuhte kontekstis (muu)?	Jah	Punkt 1.1.2.3
		Ei	Nr 24
24	Ülemäärased tegevushoiused?	Jah	Määrata ühte punkti 1.1.3 asjaomasesse kirjesse.
		Ei	Nr 25
25	Muu hoius?	Jah	Nr 26
		Ei	Nr 27
26	Finantssektori klientide hoiused?	Jah	Punkt 1.1.4.2
		Ei	Määrata ühte punkti 1.1.4.3 asjaomasesse kirjesse
27	Tagatud laenuandmistehingust ja kapitaliturupõhisest tehingust tulenev kohustus, välja arvatud tuletisinstrumendid ja tagatise vahetustehingud?	Jah	Määrata ühte punkti 1.2 asjaomasesse kirjesse
		Ei	Nr 28
28	Tagatise vahetustehingutest tulenev kohustus?	Jah	Määrata ühte vormi C 75.01 ja punkti 1.3 asjaomasesse kirjesse (nagu on asjakohane)
		Ei	Nr 29
29	Tuletisinstrumentide väljavoolust tulenev kohustus kooskõlas delegeeritud määruse artikli 30 lõikega 4?	Jah	Punkt 1.1.5.5
		Ei	Nr 30
30	Mis tahes muu kohustus, mille tähtaeg saabub järgneva 30 päeva jooksul?	Jah	Punkt 1.1.8.3
		Ei	Nr 31
31	Finantssektoriväliste äriühingute ees võetud lepingulised rahastamiskohustused, mille tähtaeg saabub järgneva 30 päeva jooksul ja mis ületavad nendelt klientidelt tulenevaid sissevoole?	Jah	Üks järgmistest punktidest: 1.1.8.4.1 kuni 1.1.8.4.4
		Ei	Nr 32
32	Muud väljavoolud, mille tähtaeg saabub järgneva 30 päeva jooksul ja mida ei ole eespool mainitud?	Jah	Punkt 1.1.8.6
		Ei	Nr 33
33	Kasutamata summa, mille võib kasutusse võtta sihtotstarbeliste krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt kooskõlas delegeeritud määruse artikliga 31?	Jah	Nr 34
		Ei	Nr 42
34	Sihtotstarbeline krediidilimiit?	Jah	Nr 35
		Ei	Nr 37
35	Hoiustav asutus käsitab krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis või koostöövõrgustikus likviidse varana?	Jah	Punkt 1.1.6.1.6
		Ei	Nr 36
36	Grupis või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis kohaldatakse sooduskohtlemist?	Jah	Punkt 1.1.6.1.5
		Ei	Määrata ühte asjaomasesse punkti 1.1.6.1 allesjäänud kirjesse

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
37	Sihtotstarbeline likviidsuslimiit?	Jah	Nr 38
		—	—
38	Hoiustav asutus käsitab krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis või koostöövõrgustikus likviidse varana?	Jah	Punkt 1.1.6.2.7
		Ei	Nr 39
39	Grupis või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis kohaldatakse sooduskohtlemist?	Jah	Punkt 1.1.6.2.6
		Ei	Nr 40
40	Väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjale?	Jah	Määrata ühte punkti 1.1.6.2.4 asjaomasesse kirjesse
		Ei	Nr 41
41	Personaalsetele investeerimisfirmadele?	Jah	Punkt 1.1.6.2.3
		Ei	Määrata ühte asjaomasesse punkti 1.1.6.2 allesjäänud kirjesse
42	Muu toode või teenus kooskõlas delegeeritud määruse artikliga 23?	Jah	Nr 43
		Ei	**Mitte esitada**
43	Kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toode?	Jah	Punkt 1.1.7.8
		Ei	Nr 44
44	Kasutamata laenud ja ettemaksed suurklientidest vastaspooltele?	Jah	Punkt 1.1.7.2
		Ei	Nr 45
45	Hüpoteeklaenud, milles on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud	Jah	Punkt 1.1.7.3
		Ei	Nr 46
46	Kavandatavad väljavoolud seoses uute erakliendi- või suurkliendilaenude andmise või pikendamisega?	Jah	Punkt 1.1.7.6
		Ei	Nr 47
47	Krediitkaardid?	Jah	Punkt 1.1.7.4
		Ei	Nr 48
48	Arvelduskrediidid?	Jah	Punkt 1.1.7.5
		Ei	Nr 49
49	Tuletisinstrumentidest tulenevad kohustused?	Jah	ID1.1.7.7
		Ei	Nr 50
50	Muu bilansiväline ja tingimusliku rahastamise kohustus?	Jah	ID1.1.7.1
		Ei	Punkt 1.1.7.9

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
51	Vormi C 73.00 punktis 1.1.8.2 juba esitatud võlavääртpaber?	Jah	**Mitte esitada**
		Ei	Nr 52
52	Delegeeritud määruse artikli 30 lõike 4 kohane tuletisinstrumentide likviidsusnõue, mis on juba arvesse võetud küsimuses nr 29?	Jah	**Mitte esitada**
		Ei	Jaotada punkti 1.1.5 asjakohaste kirjete vahel

1.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Summa** 1.1. **Tagamata tehingute/hoiuste erijuhised** Krediidiasutused esitavad siin eri kategooriatesse kuuluvate kohustuste ja bilansiväliste siduvate kohustuste saldod, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 22–31. Pädeva asutuse eelneval nõusolekul tasaarvestatakse väljavoolude igas kategoorias iga XXIV lisa vormi C 73.00 veerus 010 esitatud kirje summa, lahutades asjaomase vastastikuses sõltuvuses oleva sissevoolu summa kooskõlas artikliga 26. 1.2. **Tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute erijuhised** Krediidiasutused esitavad siin selliste kohustuste saldo, milleks on tagatud tehingute sularahaarveldus delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 22 lõike 2 kohaselt.
020	**Antud tagatise turuväärtus** Tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute erijuhised Krediidiasutused esitavad siin antud tagatise turuväärtuse, mis arvutatakse praeguse turuväärtuse alusel enne väärtuskärpeid ja võtmata arvesse asjaomaste riskimaanduste lõpetamisest tulenevaid voole delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 5 kohaselt ja järgmistel tingimustel: — kui krediidiasutus võib aktsepteerida oma kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade hulgas ainult osa oma välisvaluutas olevatest aktsiatest või välisvaluutas olevatest keskvalitsuse või panga varadest või riigi omavääringus olevatest keskvalitsuse või keskpanga varadest, esitatakse 1., 2A ja 2B tasandi varade ridadel ainult aktsepteeritav osa delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti c alapunkti ii ja artikli 10 lõike 1 punkti d kohaselt. Kui teatud vara kasutatakse tagatisena, kuid summas, mis on selle osa ülejääk, mida võib likviidsete varade hulgas aktsepteerida, esitatakse ülejäägi summa mittelikviidsete vahendite jaos; — 2A tasandi varad esitatakse vastaval 2A tasandi varade real, isegi kui järgitakse likviidsuse alternatiivseid meetodeid (st mitte viia 2A tasandi varasid tagatud tehingu aruandluses 1. tasandi jakku).
030	**Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt** Tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute erijuhised Krediidiasutused esitavad siin antud tagatise väärtuse kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 9. See arvutatakse, korrutades XXIV lisa vormi C 73.00 veeru 020 väärtuse XXIV lisa vormist C 72.00 võetud asjakohase varaliigile vastava kaaluga/väärtuskärpega. XXIV lisa vormi C 73.00 veergu 030 kasutatakse likviidsete varade korrigeeritud summa arvutamiseks XXIV lisa vormis C 76.00.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
040	**Standardkaal** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 24 kuni 31a Standardkaalud veerus 040 on need kaalud, mis on sätestatud delegeeritud määruses (EL) 2015/61 vaikimisi ja esitatakse üksnes teavitamise eesmärgil.
050	**Kohaldatav kaal** Nii tagamata kui ka tagatud. Krediidiasutused esitavad siin kohaldatavad kaalud. Need kaalud on delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 22–31a sätestatud kaalud. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega.
060	**Väljavool** Nii tagamata kui ka tagatud. Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolud. Need väljavoolud arvutatakse, korrutades XXIV lisa vormi C 73.00 veeru 010 väärtuse XXIV lisa vormi C 73.00 veeru 050 väärtusega.

1.4. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **VÄLJAVOOLUD** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 III jaotise 2. peatükk Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolud kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 III jaotise 2. peatükiga.
020	1.1. **Tagamata tehingutest/hoiustest tulenevad väljavoolud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 20 kuni 31a Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolu aruande delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 21 kuni 31a kohaselt, välja arvatud vahendite väljavoolu kohta, mis on esitatud kõnealuse delegeeritud määruse artikli 28 lõigete 3 ja 4 kohaselt.
030	1.1.1. **Jaehoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 24 ja 25 Krediidiasutused esitavad siin jaehoiused, nagu on sätestatud määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punktis 2. Krediidiasutused esitavad asjakohases jaehoiuse kategoorias ka selliste emiteeritud võlakirjade ja muude väärtpaberite summa, mis on müüdud ainult jaeturul ja mida hoitakse jaekontol, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 6. Krediidiasutused kaaluvad selle kohustuste kategooria puhul delegeeritud määrusega (EL) 2015/61 jaehoiuste eri kategooriatele ette nähtud kohaldatavaid vahendite väljavoolu määrasid. Krediidiasutused esitavad vastavalt kohaldatava kaaluna kõigi kõnealuste hoiuste vastavate kohaldatavate kaalude keskmise väärtuse.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
035	1.1.1.1. **Väljavoolude arvutamisest välja jäetud hoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 4 Krediidiasutused esitavad siin need jaehoiuste kategooriad, mis on välja jäetud väljavoolude arvutamisest, kui on täidetud artikli 25 lõike 4 punktides a ja b sätestatud tingimused.
040	1.1.1.2. **hoiused, mille väljamaksmine toimub kokkuleppe kohaselt järgmise 30 päeva jooksul** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 4 Krediidiasutused esitavad siin hoiused, mille järelejäänud tähtaeg on lühem kui 30 päeva, kui väljamaksmine on kokku lepitud.
050	1.1.1.3. **hoiused, mille suhtes kohaldatakse suuremaid väljavoolu määrasid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõiked 2 ja 3 Krediidiasutused esitavad siin nende hoiuste täissaldo, mille suhtes kohaldatakse kõrgemaid väljavoolu määrasid, delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigete 2 ja 3 kohaselt. Siin esitatakse ka need jaehoiused, mille delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 2 kohast kategoriseerimise hindamist ei ole teostatud või lõpetatud.
060	1.1.1.3.1. **Kategooria 1** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3 Krediidiasutused esitavad iga sellise jaehoiuse laekumata ja tasumata kogusaldo, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 2 punktis a esitatud kriteeriumidele või kahele punktides b–e esitatud kriteeriumile, välja arvatud juhul, kui neid hoiuseid hoitakse kolmandates riikides, kus kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 5 kohaselt, millisel juhul esitatakse need selles viimati nimetatud kategoorias. Krediidiasutused esitavad kohaldatava kaaluna selliste määrade keskmise, mis on kas need standardmäärad, mis on vaikimisi ette nähtud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 3 punktis a, või kõrgemad määrad, juhul kui neid kohaldab pädev asutus, ning mida on tulemuslikult kohaldatud eelmises lõikes osutatud iga hoiuse kogusummale ja kaalutud nimetatud vastavate summadega.
070	1.1.1.3.2. **Kategooria 2** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3 Krediidiasutused esitavad iga sellise jaehoiuse laekumata ja tasumata kogusaldo, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 2 punktis a esitatud kriteeriumidele ja vähemalt ühele teisele artikli 25 lõikes 2 osutatud kriteeriumile või kolmele või enamale artikli 25 lõikes 2 sätestatud kriteeriumile, välja arvatud juhul, kui neid hoiuseid hoitakse kolmandates riikides, kus kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 5 kohaselt, millisel juhul esitatakse need selles viimati nimetatud kategoorias. Siin esitatakse ka need jaehoiused, mille artikli 25 lõike 2 kohast kategoriseerimise hindamist ei ole teostatud või lõpetatud. Krediidiasutused esitavad kohaldatava kaaluna selliste määrade keskmise, mis on kas need standardmäärad, mis on vaikimisi ette nähtud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 3 punktis b, või kõrgemad määrad, juhul kui neid kohaldab pädev asutus, ning mida on kohaldatud eelmistes lõigetes osutatud iga hoiuse kogusummale ja kaalutud nimetatud vastavate summadega.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
080	1.1.1.4. **stabiilsed hoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 24 Krediidiasutused esitavad jaehoiuste summade selle osa, mis on hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga kooskõlas direktiiviga 94/19/EÜ või direktiiviga 2014/49/EL või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga ja mis on kas väljakujunenud suhte osa, mistõttu on selle väljavõtmine väga ebatõenäoline, või mida hoitakse arvelduskontol delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigete 2 ja 3 kohaselt, ja juhul kui: — need hoiused ei täida kõrgema väljavoolu määra kriteeriume delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigetes 2, 3 ja 5 sätestatu kohaselt, millisel juhul esitatakse need hoiustena, mille suhtes kohaldatakse kõrgemaid väljavoolu määrasid, või — neid hoiuseid ei hoita kolmandates riikides, kus kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 5 kohaselt, millisel juhul esitatakse need selles kategoorias; — ei kohaldata delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikes 4 sätestatud erandit.
090	1.1.1.5. **Stabiilsed hoiused, mille suhtes kohaldatakse erandit** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõiked 4 ja 6 Krediidiasutused esitavad jaehoiuste summade selle osa, mis on hõlmatud hoiuste tagamise skeemiga kooskõlas direktiiviga 2014/49/EL kuni 100 000 euro suuruses summas ja mis on kas väljakujunenud suhte osa, mistõttu on selle väljavõtmine väga ebatõenäoline, või mida hoitakse arvelduskontol delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigete 2 ja 3 kohaselt, ja juhul kui: need hoiused ei täida kõrgema väljavoolu määra kriteeriume delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigetes 2, 3 ja 5 sätestatu kohaselt, millisel juhul esitatakse need hoiustena, mille suhtes kohaldatakse kõrgemaid väljavoolu määrasid, või — neid hoiuseid ei hoita kolmandates riikides, kus kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 5 kohaselt, millisel juhul esitatakse need selles kategoorias; — kohaldatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikes 4 ettenähtud erandit.
100	1.1.1.6. **hoiused kolmandates riikides, kus kohaldatakse suuremat väljavoolu** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 5 Krediidiasutused esitavad selliste jaehoiuste summa, mida hoitakse kolmandas riigis, kus vastavalt kõnealuses kolmandas riigis likviidsusnõudeid sätestavale riiklikule õigusele kohaldatakse suuremat väljavoolu.
110	1.1.1.7. **muud jaehoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 1 Krediidiasutused esitavad muude kui eelmistes kirjetes hõlmatud jaehoiuste summa.
120	1.1.2. **Tegevushoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 27 Krediidiasutused esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 kohaselt kindlaks määratud tegevushoiuste osa, mis on vajalik tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks. Korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevaid hoiuseid käsitatakse mittetegevushoiustena delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 5 sätestatu kohaselt. Tegevushoiuste osa, mis ületab tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid, ei esitata siin, vaid punkti 1.1.3 all.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
130	1.1.2.1. **hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt a ja artikli 27 lõiked 2 ja 4 Krediidiasutused esitavad hoiused, mida hoiustaja hoiab, et saada krediidiasutuselt väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis a, mis on hoiustajale kriitilise tähtsusega, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 4; vahendeid, mis ületavad tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid, käsitatakse mittetegevushoiustena, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 4 viimases lauses. Esitatakse ainult need hoiused, mille suhtes kehtivad märkimisväärsed õiguslikud või tegevuspiiranguid, mis muudavad nende 30 kalendripäeva jooksul märkimisväärses ulatuses väljavõtmise ebatõenäoliseks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 4 teises lauses. Krediidiasutused esitavad eraldi nende hoiuste summa, mis on tagatud ja ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 2, nagu on täpsustatud juhiste järgmistes punktides.
140	1.1.2.1.1. **tagatud hoiuste tagamise skeemiga** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt a ja artikli 27 lõiked 2 ja 4 Krediidiasutused esitavad väljakujunenud tegevussuhte raames hoitavate tegevushoiuste saldo osa, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis a ja artikli 27 lõikes 4 sätestatud kriteeriumidele ja mis on tagatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/49/EL või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga.
150	1.1.2.1.2. **ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt a ja artikli 27 lõiked 2 ja 4 Krediidiasutused esitavad väljakujunenud tegevussuhte raames hoitavate tegevushoiuste saldo osa, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis a ja artikli 27 lõikes 4 sätestatud kriteeriumidele ja mis ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/49/EL või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga.
160	1.1.2.2. **hoitakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt b ja artikli 27 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin hoiused, mida hoitakse seoses ühiste ülesannete jaotamisega määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõike 7 nõuetele vastava krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames või kõnealuse määruse artikli 113 lõike 6 nõuetele vastava keskasutusega püsivalt seotud koostööd tegevate krediidiasutuste grupi siseselt või sellise muu krediidiasutuse õigusaktide või lepinguga ette nähtud miinimumhoiusena, kes on sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku liige, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis b. Krediidiasutused esitavad need hoiused eri ridadel sõltuvalt sellest, kas hoiustav krediidiasutus käsitab neid likviidse varana või mitte, delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 3 kohaselt.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
170	1.1.2.2.1. **ei käsitata hoiustava krediidiasutuse likviidse varana** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt b Krediidiasutused esitavad koostöövõrgustiku või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames hoitavate tegevushoiuste saldo summa kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis b sätestatud kriteeriumidega, tingimusel, et kõnealuseid hoiuseid ei käsitata hoiustava krediidiasutuse likviidse varana.
180	1.1.2.2.2. **käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt b ja artikli 27 lõige 3 Krediidiasutused esitavad aruandluses krediidiasutuste keskses krediidiasutuses hoitavad hoiused, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 kohaselt. Krediidiasutused esitavad aruandluses nende hoiuste summa vastavate likviidsete varade summa ulatuses pärast väärtuskärpe kohaldamist, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 3.
190	1.1.2.3. **hoitakse finantssektorisse mittekuuluvate klientidega väljakujunenud tegevussuhte raames (muu)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt c ja artikli 27 lõiked 4 ja 6 Krediidiasutused esitavad muude kui delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis a nimetatud hoiuste saldod, mida hoiab väljakujunenud tegevussuhte raames finantssektorisse mittekuuluv klient ja mille suhtes kohaldatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 6 sätestatud nõudeid. Esitatakse ainult need hoiused, mille suhtes kehtivad märkimisväärsed õiguslikud või tegevuspiiranguid, mis muudavad nende 30 kalendripäeva jooksul märkimisväärses ulatuses väljavõtmise ebatõenäoliseks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 4.
200	1.1.2.4. **hoitakse, et saada võrgustiku raames kliiring- ja keskse krediidiasutuse teenuseid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkt d ja artikli 27 lõige 4 Krediidiasutused esitavad nende hoiuste saldod, mida hoiustaja hoiab, et saada kliiring- ja keskse krediidiasutuse teenuseid, juhul kui krediidiasutus kuulub ühte delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 16 nimetatud võrgustikku või skeemi, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punktis d. Kõnealused kliiring- ja keskse krediidiasutuse teenused hõlmavad selliseid teenuseid ainult selles ulatuses, milles neid osutatakse sellise väljakujunenud tegevussuhte raames, mis on hoiustajale kriitilise tähtsusega, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 4 esimeses lauses; vahendeid, mis ületavad tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid, käsitatakse mittetegevushoiustena, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 4 viimases lauses. Esitatakse ainult need hoiused, mille suhtes kehtivad märkimisväärsed õiguslikud või tegevuspiiranguid, mis muudavad nende 30 kalendripäeva jooksul märkimisväärses ulatuses väljavõtmise ebatõenäoliseks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 4.
203	1.1.3. **Ülemäärased tegevushoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 4. Krediidiasutused esitavad siin tegevushoiuste osa, mis ületab tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
204	1.1.3.1. **finantssektorisse kuuluvate klientide hoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 4 ja artikli 31a lõige 1 Krediidiasutused esitavad finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt saadud tegevushoiuste osa, mis ületab tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 4 kohaselt.
205	1.1.3.2. **muude klientide hoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 4 ja artikli 28 lõige 1 Krediidiasutused esitavad muudelt kui finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt saadud tegevushoiuste osa, välja arvatud jaehoiused, mis ületab tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 4 viimases lauses. Need ülemäärased tegevushoiused esitatakse kahel eri real olenevalt sellest, kas ülemäärase tegevushoiuse kogusumma on tagatud (hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga) või mitte.
206	1.1.3.2.1. **tagatud hoiuste tagamise skeemiga** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 4 ja artikli 28 lõige 1 Krediidiasutused esitavad nende ülemääraste tegevushoiuste saldo kogusumma, mida hoiavad muud kliendid, kui see kogusumma on tagatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/48/EÜ või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 1.
207	1.1.3.2.2. **ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 4 ja artikli 28 lõige 1 Krediidiasutused esitavad nende ülemääraste tegevushoiuste saldo kogusumma, mida hoiavad muud kliendid, kui see kogusumma ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/48/EÜ või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 1.
210	1.1.4. **Mittetegevushoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 5, artikli 28 lõige 1 ja artikli 31 lõige 9 Krediidiasutused esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 1 osutatud tagamata hoiused ja korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 5. Välja arvatud korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 5, esitavad krediidiasutused eraldi mittetegevushoiused, mis on tagatud ja ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, nagu on täpsustatud juhiste järgmistes punktides. Tegevushoiuste osa, mis ületab tegevussuhte raames osutatavate teenuste jaoks vajalikke vahendeid, ei esitata siin, vaid punkti 1.1.3 all.
220	1.1.4.1. **korrespondentpangandus ja peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 5 Krediidiasutused esitavad korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevate hoiuste saldo summa, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 5.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
230	1.1.4.2. **finantssektorisse kuuluvate klientide hoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31a lõige 1 Krediidiasutused esitavad finantssektorisse kuuluvate klientide hoitavate hoiuste saldo summa, juhul kui neid ei käsitata tegevushoiustena delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 kohaselt.
240	1.1.4.3. **muude klientide hoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 1 Krediidiasutused esitavad siin teiste klientide (muud kui finantssektorisse kuuluvad kliendid ja kliendid, keda käsitatakse jaehoiuste klientidena) hoitavad hoiused, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 1, juhul kui neid hoiuseid ei käsitata tegevushoiustena delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 kohaselt. Need hoiused esitatakse kahel eri real olenevalt sellest, kas hoiuse kogusumma on tagatud (hoiuste tagamise skeemi või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga) või mitte.
250	1.1.4.3.1. **tagatud hoiuste tagamise skeemiga** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 1 Krediidiasutused esitavad nende hoiuste saldo kogusumma, mida hoiavad muud kliendid, kui see kogusumma on tagatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/48/EÜ või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 1.
260	1.1.4.3.2. **ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 1 Krediidiasutused esitavad nende hoiuste saldo kogusumma, mida hoiavad muud kliendid, kui see kogusumma ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga vastavalt direktiivile 94/19/EÜ või direktiivile 2014/48/EÜ või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 1.
270	1.1.5. **Vahendite täiendav väljavool** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 30 Krediidiasutused esitavad siin täiendavad vahendite väljavoolud, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 30. Tagatisena saadud hoiuseid, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikes 7, ei käsitata kohustustena delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24, 25, 27 või 31a tähenduses, kuid nende suhtes kohaldatakse vajaduse korral delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikeid 1 kuni 6.
280	1.1.5.1. **muu tagatis kui tuletisinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 1 Krediidiasutused esitavad muu tagatise turuväärtuse kui määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingutele ja krediidituletisinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi tagatised.
290	1.1.5.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis on antud tagatiseks tuletisinstrumentidele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 1 Krediidiasutused esitavad nende 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade turuväärtuse, mis on antud tagatiseks määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingutele ja krediidituletisinstrumentidele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
300	1.1.5.3. **oma krediidikvaliteedi halvenemisest tingitud oluline vahendite väljavool** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 2 Krediidiasutused esitavad täiendava vahendite väljavoolu kogusumma, mille nad on arvutanud ja teatanud pädevatele asutustele delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 2 kohaselt. Kui väljavoolu summa, mis tuleneb oma krediidikvaliteedi olulisest halvenemisest, on esitatud muul real väiksema kui 100 % kaaluga, esitatakse summa ka real 300 nii, et väljavoolude summa vastab tehingu puhul kokkuvõttes 100 % väljavoolule.
310	1.1.5.4. **negatiivse turustsenaariumi mõju tuletisinstrumentide tehingutele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 3 Krediidiasutused esitavad vahendite väljavoolude summa, mis arvutatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2017/208 kohaselt.
340	1.1.5.5. **tuletisinstrumentidest tulenevad väljavoolud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 4 Krediidiasutused esitavad määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingutest ja krediidituletisinstrumentidest 30 kalendripäeva jooksul oodatavad vahendite väljavoolud, mis arvutatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 21 kohaselt. Ainult eraldi valuutas esitatavate aruannete korral määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõige 2 kohaselt esitavad krediidiasutused vahendite väljavoolud, mis toimuvad üksnes asjaomases olulises valuutas. Tasaarvestamist vastaspoolega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele, näiteks vastaspool A: EUR +10 ja vastaspool A: EUR −20 esitatakse väljavooluna EUR 10. Vastaspoolte lõikes tasaarvestamist ei tehta, näiteks vastaspool A: EUR −10, vastaspool B: EUR +40 esitatakse väljavooluna EUR 10 veerus 73.00 (ja sissevooluna EUR 40 veerus 74.00).
350	1.1.5.6. **lühikesed positsioonid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 5 Kui krediidiasutusel on lühike positsioon, mis on kaetud tagatiseta väärtpaberite laenamisega, siis lisab krediidiasutus täiendava vahendite väljavoolu, mis vastab 100 % lühikeseks müüdud väärtpaberite või muude varade turuväärtusest, välja arvatud juhul, kui krediidiasutus on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 kalendripäeva möödumist. Kui lühike positsioon on kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga, eeldab krediidiasutus, et lühikest positsiooni hoitakse kogu 30 kalendripäeva pikkuse perioodi kestel, ja selle suhtes kohaldatakse 0 % suurust väljavoolu määra.
360	1.1.5.6.1. **kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 5 Krediidiasutused esitavad selliste lühikeseks müüdud väärtpaberite või muude varade turuväärtuse, mis on kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga ja mis tuleb üle kanda 30 kalendripäeva jooksul, välja arvatud juhul, kui krediidiasutus on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 kalendripäeva möödumist.
370	1.1.5.6.2. **muud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 5 Krediidiasutused esitavad selliste lühikeseks müüdud väärtpaberite või muude varade turuväärtuse, mis on muud kui need, mis on kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga ja mis tuleb üle kanda 30 kalendripäeva jooksul, välja arvatud juhul, kui krediidiasutus on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 kalendripäeva möödumist.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
380	1.1.5.7. **sissenõutav ülemäärane tagatis** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 6 punkt a Krediidiasutused esitavad sellise ülemäärase tagatise turuväärtuse, mida krediidiasutus hoiab ja mille vastaspool saab igal ajal lepingu kohaselt tagasi nõuda.
390	1.1.5.8. **tasumisele kuuluv tagatis** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 6 punkt b Krediidiasutused esitavad sellise tagatise turuväärtuse, mis tuleb vastaspoolele anda 30 kalendripäeva jooksul.
400	1.1.5.9. **tagatis likviidse varana, mida saab vahetada mittelikviidse vara vastu** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõike 6 punkt c Krediidiasutused esitavad sellise tagatise turuväärtuse, mis kvalifitseeruks likviidse varana II jaotise tähenduses ning millega saab ilma krediidiasutuse nõusolekuta asendada vara, mis vastab varale, mis ei kvalifitseeruks likviidse varana II jaotise tähenduses.
410	1.1.5.10. **struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumine** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõiked 8–10 Krediidiasutused eeldavad, et selliste varaga tagatud väärtpaberite, pandikirjade või muude struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumise korral, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul ja mille on emiteerinud kas krediidiasutus ise või tema sponsoreeritud vahefinantseerimisüksused või eriotstarbelised rahastamisvahendid, on vahendite väljavool 100 %. Siin esitatud rahastamisprogrammidega seotud likviidsuslimiite pakkuvatel krediidiasutustel ei ole vaja tähaeguvat finantsinstrumenti ja likviidsuslimiiti konsolideeritud programmide puhul topelt arvesse võtta.
420	1.1.5.10.1. **struktureeritud rahastamise instrumendid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 8 Krediidiasutused esitavad oma selliste varaga tagatud väärtpaberitest, pandikirjadest või muudest struktureeritud rahastamise instrumentidest tulenevate kohustuste või nende sponsoreeritud vahefinantseerimisüksuste või eriotstarbeliste rahastamisvahendite kohustuste praegu tasumata summa, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul.
430	1.1.5.10.2. **rahastamisvahendid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 9 Krediidiasutused esitavad varaga tagatud kommertsväärtpaberitest, vahefinantseerimisüksustest, väärtpaberitesse investeerimise vahenditest ja muudest sellistest rahastamisvahenditest tulenevate kohustuste tähtaeguva summa, juhul kui need ei lange punktis 1.1.5.10.1 osutatud instrumentide määratluse alla, või potentsiaalselt tagastatavate varade summa või nende vahendite ulatuses nõutava likviidsuse. Kogu selliste varaga tagatud kommertsväärtpaberite, vahefinantseerimisüksuste, väärtpaberitesse investeerimise vahendite ja muude selliste rahastamisvahendite kaudu rahastamine, mis tähtaeguvad või tuleb tagastada 30 päeva jooksul. Krediidiasutused, kellel on struktureeritud rahastamisvahendid, mis hõlmavad lühiajaliste võlainstrumentide, nagu varaga tagatud kommertsväärtpaberid, emiteerimist, esitavad nendest struktuuridest tuleneda võivad likviidsuse väljavoolud. Nende hulka kuuluvad muu hulgas i) suutmatus refinantseerida tähtaeguvat võlga ja ii) selliste tuletisinstrumentide või tuletisinstrumentide sarnaste komponentide olemasolu, mis on lepingu kohaselt kirjutatud struktuuriga seotud dokumentatsiooni, mis lubaks rahastamiskavas varade „tagastamist" või mis nõuab, et algne vara üleandja tagaks likviidsuse, mis lõpetab rahastamiskava tulemuslikult („likviidsusklauslid") 30 päeva jooksul. Kui struktureeritud rahastamise tegevus viiakse läbi eriotstarbelise üksuse kaudu (näiteks eriotstarbeline rahastamisvahend, vahefinantseerimisüksus või väärtpaberitesse investeerimise vahend), arvestab krediidiasutus kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade nõuete määramisel üksuse emiteeritud võlainstrumentide tähtaegu ja rahastamiskavas sisalduvaid võimalusi, mis võivad käivitada varade „tagastamise" või likviidsuse vajaduse, sõltumata sellest, kas eriotstarbeline rahastamisvahend on konsolideeritud või mitte.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
450	1.1.5.11. **kliendi positsioonide sisemine tasaarvestamine** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 12 Krediidiasutused esitavad siin kliendi mittelikviidsete varade turuväärtuse, mida krediidiasutus on seoses peamaakleri teenuste osutamisega kasutanud teise kliendi lühikeseks müükide katmiseks nende sisemise sobitamise teel.
460	1.1.6. **Sihtotstarbelised vahendid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 31 Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolud, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 31. Krediidiasutused esitavad siin ka sihtotstarbelised vahendid delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 29 kohaselt. Maksimaalset summat, mille saaks kasutusse võtta, hinnatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 2 kohaselt.
470	1.1.6.1. **krediidilimiidid** Krediidiasutused esitavad siin sihtotstarbelised krediidilimiidid, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 1.
480	1.1.6.1.1. **jaeklientidele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 3 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud jaeklientidele, nagu on sätestatud määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punktis 2.
490	1.1.6.1.2. **finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 4 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mis on antud klientidele, kes ei ole finantssektorisse kuuluvad kliendid määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punkti 1 kohaselt ega jaekliendid määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punkti 2 kohaselt, ja mida ei ole võimaldatud eesmärgiga asendada kliendi rahastamist olukordades, kus ta ei ole suuteline rahuldama oma rahastamisvajadust finantsturgudel.
500	1.1.6.1.3. **krediidiasutustele** Krediidiasutused esitavad siin krediidiasutustele võimaldatud sihtotstarbelised krediidilimiidid.
510	1.1.6.1.3.1. **jaeklientide tugilaenude rahastamiseks** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 9 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mis on antud krediidiasutustele ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaene, mis kvalifitseeruvad nõuetena klientidele määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punkti 2 kohaselt. Selle kirje võivad esitada ainult need krediidiasutused, mille on asutanud ja mida sponsoreerib vähemalt ühe liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik valitsus.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
520	1.1.6.1.3.2. **finantssektorisse mittekuuluvatele klientide tugilaenude rahastamiseks** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 9 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mis on antud krediidiasutustele ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaene, mis kvalifitseeruvad nõuetena klientidele, kes ei ole finantssektorisse kuuluvad kliendid määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punkti 1 kohaselt ega jaekliendid määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punkti 2 kohaselt. Selle kirje võivad esitada ainult need krediidiasutused, mille on asutanud ja mida sponsoreerib vähemalt ühe liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik valitsus.
530	1.1.6.1.3.3. **muud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt a Krediidiasutused esitavad siin maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud muudele kui eespool nimetatud krediidiasutustele.
540	1.1.6.1.4. **reguleeritud finantseerimisasutustele, mis ei ole krediidiasutused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt a Krediidiasutused esitavad siin maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud muudele reguleeritud finantseerimisasutustele kui krediidiasutused.
550	1.1.6.1.5. **grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mille jaoks nad on saanud loa kohaldada madalamat väljavoolu määra delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 29 kohaselt.
560	1.1.6.1.6. **krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav asutus käsitab limiiti likviidse varana** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 7 Artiklis 16 osutatud skeemi või võrgustiku keskasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud liikmest krediidiasutusele, kui selline liikmest krediidiasutus käsitab limiiti likviidse varana artikli 16 lõike 2 kohaselt.
570	1.1.6.1.7. **muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt c Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta muude kui eespool esitatud finantssektorisse kuuluvatele klientidele võimaldatud kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt.
580	1.1.6.2. **likviidsuslimiidid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 1 Krediidiasutused esitavad siin sihtotstarbelised likviidsuslimiidid, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 1.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
590	1.1.6.2.1. **jaeklientidele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 3 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud jaeklientidele, nagu on sätestatud määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punktis 2.
600	1.1.6.2.2. **finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 5 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud klientidele, kes ei ole finantssektorisse kuuluvad kliendid määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punkti 1 kohaselt ega jaekliendid määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punkti 2 kohaselt.
610	1.1.6.2.3. **personaalsetele investeerimisfirmadele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 5 Krediidiasutused esitavad siin maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud mitteavalikele investeerimisüksustele.
620	1.1.6.2.4. **väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele** Krediidiasutused esitavad siin väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele võimaldatud sihtotstarbelised likviidsuslimiidid.
630	1.1.6.2.4.1. **muude varade kui väärtpaberite ostmiseks finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 6 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mida saab välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjale, et ta saaks osta finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt muid varasid kui väärtpaberid ulatuses, milles see summa ületab praegu klientidelt ostetud varade summat, ja kui maksimaalne kasutatav limiit on lepinguga piiratud praegu ostetud varade summaga.
640	1.1.6.2.4.2. **muud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt b Krediidiasutused esitavad siin maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele muudel kui eespool nimetatud põhjustel. Siia kuuluvad kokkulepped, mille kohaselt krediidiasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaberistamise eriotstarbeliselt ettevõtjalt või vahetama temaga varasid.
650	1.1.6.2.5. **krediidiasutustele** Krediidiasutused esitavad siin krediidiasutustele võimaldatud sihtotstarbelised likviidsuslimiidid.
660	1.1.5.2.5.1. **jaeklientide tugilaenude rahastamiseks** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 9 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mis on antud krediidiasutustele ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaene, mis kvalifitseeruvad nõuetena klientidele määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punkti 2 kohaselt. Selle kirje võivad esitada ainult need krediidiasutused, mille on asutanud ja mida sponsoreerib vähemalt ühe liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik valitsus.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
670	1.1.6.2.5.2. **finantssektorisse mittekuuluvatele klientide tugilaenude rahastamiseks** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 9 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mis on antud krediidiasutustele ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaene, mis kvalifitseeruvad nõuetena klientidele, kes ei ole finantssektorisse kuuluvad kliendid määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punkti 1 kohaselt ega jaekliendid määruse (EL) 575/2013 artikli 411 punkti 2 kohaselt. Selle kirje võivad esitada ainult need krediidiasutused, mille on asutanud ja mida sponsoreerib vähemalt ühe liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik valitsus.
680	1.1.6.2.5.3. **muud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt a Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud eespool nimetamata krediidiasutustele.
690	1.1.6.2.6. **grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29 Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mille jaoks nad on saanud loa kohaldada madalamat väljavoolu määra delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 29 kohaselt.
700	1.1.6.2.7. **krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav asutus käsitab limiiti likviidse varana** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõige 7 Artiklis 16 osutatud skeemi või võrgustiku keskasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud liikmest krediidiasutusele, kui selline liikmest krediidiasutus käsitab limiiti likviidse varana artikli 16 lõike 2 kohaselt.
710	1.1.6.2.8. **muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 8 punkt c Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta muude kui eespool esitatud finantssektorisse kuuluvatele klientidele võimaldatud kasutamata sihtotstarbeliste likviidsuslimiitide arvelt.
720	1.1.7. **Muud tooted ja teenused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 sätestatud tooted ja teenused. Esitatav summa peab olema maksimaalne summa, mille saaks välja võtta nende delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 sätestatud toodete või teenuste arvelt. Aruandluses esitatav kohaldatav kaal on pädevate asutuste määratud kaal vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 2 sätestatud menetlusele.
731	1.1.7.1. **Mittesiduvad rahastamisvahendid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 sätestatud mittesiduvate rahastamisvahendite summa. Sellel real ei esitata tagatisi.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
740	1.1.7.2. **kasutamata laenud ja ettemaksed suurklientidest vastaspooltele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 sätestatud suurklientidest vastaspooltele antud kasutamata laenude ja tehtud ettemaksete summa.
750	1.1.7.3. **hüpoteeklaenud, milles on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 sätestatud selliste hüpoteeklaenude summa, milles on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud.
760	1.1.7.4. **krediitkaardid** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 sätestatud krediitkaartide summa.
770	1.1.7.5. **arvelduskrediit** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 sätestatud arvelduskrediidi summa.
780	1.1.7.6. **Kavandatavad väljavoolud seoses uute erakliendi- või suurkliendilaenude andmise või pikendamisega** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 sätestatud uute erakliendi- või suurkliendilaenude andmise või pikendamisega seoses kavandatavate väljavoolude summa.
850	1.1.7.7. **Tuletisinstrumentidest tulenevad kohustused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 23 Krediidiasutused esitavad sellistest tuletisinstrumentidest tulenevate kohustuste summa, mis on muud kui määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingud ja krediidituletisinstrumendid, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1.
860	1.1.7.8. **kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud tooted** Krediidiasutused esitavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 sätestatud kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toodete või teenuste summa.
870	1.1.7.9. **muud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2 Krediidiasutused esitavad muude kui eespool mainitud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 sätestatud toodete või teenuste summa. Sellel real esitatakse peale muude kirjete ka tagatised. Sellel real esitatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõikes 2 sätestatud tingimuslikud vahendite väljavoolud, mis tulenevad muust kui hinnangu langetamisest.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
885	1.1.8. **Muud kohustused ja tasumisele kuuluvad kohustused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõiked 2 ja 6 ja artikkel 31a Krediidiasutused esitavad muudest kohustustest ja tasumisele kuuluvatest kohustustest tulenevad vahendite väljavoolud, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõigetes 2 ja 6 ja artiklis 31a. See kirje hõlmab vajaduse korral täiendavaid saldosid, mida tuleb hoida keskpanga reservides, kui nii on kokku lepitud asjaomase pädeva asutuse ja Euroopa Keskpanga või keskpanga vahel delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunkti iii kohaselt.
890	1.1.8.1. **tegevuskuludest tulenevad kohustused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 2 Krediidiasutused esitavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 2 sätestatud krediidiasutuse tegevuskuludest tulenevate kohustuste saldo summa.
900	1.1.8.2. **kohustused võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 6 Krediidiasutused esitavad selliste krediidiasutuse enda emiteeritud võlakirjade ja muude võlaväärtpaberite saldo summa, mis ei ole esitatud aruandluses jaehoiustena, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 6. See summa sisaldab ka kuponge, mis kuuluvad tasumisele järgmise 30 kalendripäeva jooksul, mis käib kõigi kõnealuste väärtpaberite kohta.
912	1.1.8.4. **finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele võimaldatud rahastamise ülejääk** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31a lõige 2. Krediidiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja sellistelt klientidelt saadud vahendite sissevoolude summa vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.
913	1.1.8.4.1. **jaeklientidele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud jaeklientide ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja sellistelt klientidelt saadud vahendite sissevoolude summa vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.
914	1.1.8.4.2. **finantssektorivälistele äriühingutele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud finantssektorivälistest äriühingutest klientide ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja sellistelt klientidelt saadud vahendite sissevoolude summa vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.
915	1.1.8.4.3. **riikidele, mitmepoolsetele arengupankadele ja avaliku sektori asutustele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja sellistelt klientidelt saadud vahendite sissevoolude summa vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.
916	1.1.8.4.4. **muudele juriidilistele isikutele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin artikli 32 lõike 3 punktis a osutatud muude juriidiliste isikute ees võetud lepinguliste rahastamiskohustuste ja sellistelt klientidelt saadud vahendite sissevoolude summa vahe, kui esimesed on suuremad kui viimased.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
917	1.1.8.5. **varad, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 7 Krediidiasutused esitavad siin varad, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta ja mis tähtaeguvad 30 päeva jooksul. Eeldatakse nende varade täies ulatuses väljavoolu, mis toob kaasa 100 % väljavoolu. Krediidiasutused esitavad selliste varade turuväärtuse, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta ja mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui väärtpaberid ei kuulu krediidiasutusele ja need ei ole osa tema likviidsuspuhvrist.
918	1.1.8.6. **muud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31a lõige 1. Krediidiasutused esitavad saldo summa kõigi muude järgmise 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate kohustuste kohta kui need, millele osutatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 24–31. See rida hõlmab üksnes mis tahes muid vahendite väljavoolusid tagatiseta tehingutest. Tagatud tehingud esitatakse punkti 1.2. „Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud" all ja punkti 1.3. „Tagatise vahetustehingutest tuleneva väljavoolu kogusumma" all.
920	1.2. **Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3. Tagatise vahetustehingud (mis katavad tagatis-tagatise-vastu-tehingud) esitatakse XXIV lisa vormil C 75.01.
930	1.2.1. **Vastaspool on keskpank** Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank.
940	1.2.1.1. **1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja antud tagatiseks on 1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad), mis kvalifitseeruksid – kui neid ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 10 kohaselt likviidse varana.
945	1.2.1.1.1 **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.2.1.1 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
950	1.2.1.2. **1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja antud tagatiseks on 1. tasandi vara, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad a mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 10 kohaselt likviidse varana.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
955	1.2.1.2.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.2.1.2 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
960	1.2.1.3. **2A tasandi tagatis** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja antud tagatiseks on 2A tasandi vara, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 11 kohaselt likviidse varana.
965	1.2.1.3.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.2.1.3 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
970	1.2.1.4. **2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi varaga kaetud väärtpaberid, mis on tagatud kas eluaseme või autoga ja mille krediidikvaliteedi aste on 1 ning mis vastavad artikli 13 lõike 2 punkti b alapunktis i, ii või iv sätestatud tingimustele ja kvalifitseeruksid – kui neid ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 13 kohaselt likviidse varana.
975	1.2.1.4.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.2.1.4 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
980	1.2.1.5. **2B tasandi pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis vastavad artikli 12 lõike 1 punktis e sätestatud tingimustele ja mis kvalifitseeruksid – kui neid ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 12 kohaselt likviidse varana.
985	1.2.1.5.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.2.1.5 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
990	1.2.1.6. **2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi varaga kaetud väärtpaberid, mis on tagatud liikmesriigi ettevõtjatele antud ärilaenude, liisingute ja krediidilimiitidega või üksikisikutele antud laenude ja krediidilimiitidega ning mille krediidikvaliteedi aste on 1, mis vastavad artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktis iii või v sätestatud tingimustele ja mis kvalifitseeruksid – kui neid ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 13 kohaselt likviidse varana.
995	1.2.1.6.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.2.1.6 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
1000	1.2.1.7. **muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja antud tagatiseks on eespool hõlmamata 2B tasandi vara, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 12 kohaselt likviidse varana.
1005	1.2.1.7.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.2.1.7 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
1010	1.2.1.8. **tagatis, milleks on mittelikviidsed varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool on keskpank ja antud tagatiseks on mittelikviidsed varad.
1020	1.2.2. **Vastaspool on muu kui keskpank** Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank.
1030	1.2.2.1. **1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt a. Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja antud tagatiseks on 1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad), mis kvalifitseeruksid – kui neid ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 10 kohaselt likviidse varana.
1035	1.2.2.1.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.2.2.1 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	1.2.2.2. **1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt b
1040	Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja antud tagatiseks on 1. tasandi varad, mis on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad ja mis kvalifitseeruksid – kui neid ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 10 kohaselt likviidse varana.
	1.2.2.2.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele**
1045	Punktis 1.2.2.2 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
	1.2.2.3. **2A tasandi tagatis** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt c
1050	Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja antud tagatiseks on 2A tasandi tagatis, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 11 kohaselt likviidse varana.
	1.2.2.3.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele**
1055	Punktis 1.2.2.3 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
	1.2.2.4. **2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt d
1060	Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi varaga kaetud väärtpaberid, mis on tagatud kas eluaseme või autoga ja mille krediidikvaliteedi aste on 1 ning mis vastavad artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktis i, ii või iv sätestatud tingimustele ja kvalifitseeruksid – kui neid ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 13 kohaselt likviidse varana.
	1.2.2.4.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele**
1065	Punktis 1.2.2.4 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
	1.2.2.5. **2B tasandi pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt e
1070	Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis vastavad artikli 12 lõike 1 punktis e sätestatud tingimustele ja mis kvalifitseeruksid – kui neid ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 12 kohaselt likviidse varana.
	1.2.2.5.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele**
1075	Punktis 1.2.2.5 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	1.2.2.6. **2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)**
	Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt f
1080	Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja antud tagatiseks on 2B tasandi varaga kaetud väärtpaberid, mis on tagatud liikmesriigi ettevõtjatele antud ärilaenude, liisingute ja krediidilimiitidega või üksikisikutele antud laenude ja krediidilimiitidega ning mille krediidikvaliteedi aste on 1, mis vastavad artikli 13 lõike 2 punkti f alapunktis iii või v sätestatud tingimustele ja mis kvalifitseeruksid – kui neid ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 13 kohaselt likviidse varana.
	1.2.2.6.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele**
1085	Punktis 1.2.2.6 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
	1.2.2.7. **muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad**
	Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt g
1090	Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja antud tagatiseks on eespool hõlmamata 2B tasandi tagatis, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 12 kohaselt likviidse varana.
	1.2.2.7.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele**
1095	Punktis 1.2.2.7 toodud tehingud, kus tagatis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
	1.2.2.8. **tagatis, milleks on mittelikviidsed varad**
	Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt h
1100	Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, kui vastaspool ei ole keskpank ja antud tagatiseks on mittelikviidsed varad.
	1.3. **Tagatise vahetustehingutest tuleneva väljavoolu kogusumma**
1130	XXIV lisa veeru 0070 vormist C75.01 tulenevate väljavoolude summa esitatakse veerus 060.

MEMOKIRJED

	2. **Likviidsete vahendite väljavoolud, millest arvestatakse maha nendega vastastikuses sõltuvuses olevate vahendite sissevoolud**
	Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 26
1170	Krediidiasutused esitavad veerus 010 kõigi selliste kohustuste ja bilansiväliste kohustuste saldo summa, mille likviidsete vahendite väljavooludest on maha arvatud nendega vastastikuses sõltuvuses olevate likviidsete vahendite sissevoolud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 kohaselt. Krediidiasutused esitavad veerus 060 vahendite väljavoolud, millest on maha arvatud nendega vastastikuses sõltuvuses olevad sissevoolud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 kohaselt.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	3. **Tegevushoiused, mida hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid** Krediidiasutused esitavad siin punktis 1.1.2.1. osutatud tegevushoiused järgmiste vastaspoolte kaupa: — krediidiasutused; — finantssektorisse kuuluvad kliendid, välja arvatud krediidiasutused; — riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused; — muud kliendid.
1180	3.1. **võimaldanud krediidiasutused** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.2.1 osutatud, krediidiasutuste võimaldatud tegevushoiuste saldo summa.
1190	3.2. **võimaldanud muud finantssektorisse kuuluvad kliendid kui krediidiasutused** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.2.1 osutatud, muude finantssektorisse kuuluvate klientide kui krediidiasutuste võimaldatud tegevushoiuste saldo summa.
1200	3.3. **võimaldanud riigid, keskpangad, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.2.1 osutatud, riikide, keskpankade, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste võimaldatud tegevushoiuste saldo summa.
1210	3.4. **võimaldanud muud kliendid** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1.2.1 osutatud, muude finantssektorisse kuuluvate klientide (muud kui eespool nimetatud ja jaehoiustega seotud kliendid) võimaldatud tegevushoiuste saldo summa.
	4. **Grupisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite väljavoolud** Krediidiasutused esitavad siin kõik punktis 1 esitatud tehingud, kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
1290	4.1. **millest: finantssektorisse kuuluvale kliendile** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1 esitatud kogusumma, mis läheb punktis 4 osutatud finantssektorisse kuuluvatele klientidele.
1300	4.2. **millest: finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele** Krediidiasutused esitavad punktis 1.1 esitatud kogusumma, mis läheb punktis 4 osutatud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele.
1310	4.3. **millest: tagatud** Krediidiasutused esitavad selliste punktis 1.2 kajastatud tagatud tehingute kogusumma, mis kuuluvad punkti 4 kohaldamisalasse.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1320	4.4. **millest: krediidilimiidid, mille suhtes ei kohaldata sooduskohtlemist** Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta punktis 1.1.6.1 osutatud kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud punktis 4 osutatud üksustele, mille jaoks nad ei ole saanud luba kohaldada madalamat väljavoolu määra vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29.
1330	4.5. **millest: likviidsuslimiidid, mille suhtes ei kohaldata sooduskohtlemist** Krediidiasutused esitavad maksimaalse summa, mille saaks välja võtta punktis 1.1.6.2 osutatud kasutamata sihtotstarbeliste krediidilimiitide arvelt, mida on võimaldatud punktis 4 osutatud üksustele, mille jaoks nad ei ole saanud luba kohaldada madalamat väljavoolu määra vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29.
1340	4.6. **millest: tegevushoiused** Krediidiasutused esitavad selliste punktis 1.1.2 kajastatud hoiuste summa, mis tehakse punktis 4 osutatud üksustes.
1345	4.7. **millest: ülemäärased tegevushoiused** Krediidiasutused esitavad selliste punktis 1.1.3 kajastatud ülemäärastest tegevushoiustest tulenevate rahaliste vahendite summa, mis tehakse punktis 4 osutatud üksustes.
1350	4.8. **millest: mittetegevushoiused** Krediidiasutused esitavad punktis 4 osutatud üksustelt saadaoleva, punktis 1.1.4 kajastatud hoiuste saldo summa.
1360	4.9. **millest: kohustused võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena** Krediidiasutused esitavad selliste punktis 1.1.8.2 kajastatud võlaväärtpaberite saldo summa, mida hoiavad punktis 4 osutatud üksused.
1370	5. **Välisvaluuta väljavoolud** See kirje esitatakse ainult juhul, kui aruanne esitatakse valuutas, mille suhtes kohaldatakse eraldi aruandlust. Ainult eraldi valuutas esitatavate aruannete korral määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõike 2 kohaselt esitavad krediidiasutused tuletisinstrumentidest (esitatakse punktis 1.1.5.5) tulenevate väljavoolude osakaalu, mis on seotud 30 päeva jooksul aeguvatest erinevate valuutade intressimäära vahetustehingutest, välisvaluuta hetke- ja forvardtehingutest tulenevate välisvaluuta peamiste vooludega asjaomases olulises valuutas. Tasaarvestamist vastaspoolega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele, näiteks vastaspool A: EUR +10 ja vastaspool A: EUR −20 esitatakse väljavooluna EUR 10. Vastaspoolte lõikes tasaarvestamist ei tehta, näiteks vastaspool A: EUR −10, vastaspool B: EUR +40 esitatakse väljavooluna EUR 10 veerus 73.00 (ja sissevooluna EUR 40 veerus 74.00).
	6. **Tagatud rahastamistehingud, mille suhtes tehakse erand artikli 17 lõigetest 2 ja 3** Krediidiasutused esitavad siin tagatud rahastamistehingud, mille järelejäänud tähtaeg on kuni 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
1400	6.1. **millest: tagatud 1. tasandi tagatisega, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega** Krediidiasutused esitavad siin tagatud rahastamistehingud, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui vastaspool on keskpank, antud tagatiseks on 1. tasandi tagatis (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad), mis vastaks – kui seda ei kasutataks tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 7 ja 8 sätestatud nõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	6.2. **millest: tagatud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega**
1410	Krediidiasutused esitavad siin tagatud rahastamistehingud, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui vastaspool on keskpank, antud tagatiseks on 1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad ja mis vastaks – kui seda ei kasutataks tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 7 ja 8 sätestatud nõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
	6.3. **millest: tagatud 2A tasandi tagatisega**
1420	Krediidiasutused esitavad siin tagatud rahastamistehingud, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui vastaspool on keskpank, antud tagatiseks on 2A tasandi tagatis, mis vastaks – kui seda ei kasutataks tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 7 ja 8 sätestatud nõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
	6.4. **millest: tagatud 2B tasandi tagatisega**
1430	Krediidiasutused esitavad siin tagatud rahastamistehingud, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui vastaspool on keskpank, antud tagatiseks on 2B tasandi tagatis, mis vastaks – kui seda ei kasutataks tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 7 ja 8 sätestatud nõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
	6.5. **millest: tagatud mittelikviidsete varadega**
1440	Krediidiasutused esitavad siin tagatud rahastamistehingud, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui vastaspool on keskpank, antud tagatiseks on mittelikviidne tagatis ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (3. OSA: VAHENDITE SISSEVOOL)

1. Vahendite sissevool

1.1. Üldised märkused

1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise aruandluseks vajalik teave järgmise 30 päeva põhjal mõõdetud likviidsete vahendite sissevoolu kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused täitma.

2. Krediidiasutused täidavad vormi vastavates valuutades kooskõlas määruse (EL) 575/2013 artikli 415 lõikega 2.

3. Kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 32 on sätestatud, et likviidsete vahendite sissevool

   i. koosneb ainult vahendite lepingupõhisest sissevoolust, mis tuleneb riskipositsioonidest, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul krediidiasutusel ei ole põhjust eeldada, et 30 päeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist;

   ii. arvutatakse, korrutades lepinguliste nõuete eri kategooriate saldod delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud määradega.

4. Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud (välja arvatud grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada soodustingimustel sissevoolu määra) määratakse vastavatesse kategooriatesse. Kaalumata summad esitatakse täiendavalt memokirjetena vormi 3. jaos (read 460–510).

5. Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõikega 6 ei esita krediidiasutused teavet sellistest likviidsetest varadest tuleneva vahendite sissevoolu kohta, mille kohta esitatakse teave kooskõlas kõnealuse määruse II jaotisega, välja arvatud varadega seoses tasumisele kuuluvad maksed, mida ei ole kajastatud vara turuväärtuses.

6. Sissevoolud, mis saadakse kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on nomineeritud mittekonverteeritavates valuutades, esitatakse punkti 1.1, 1.2 või 1.3 vastavatel ridadel. Sissevoolud esitatakse täies ulatuses, sõltumata sissevoolude summast kolmandas riigis või valuutast.

7. Rahalisi nõudeid, mis tulenevad krediidiasutuse enda või krediidiasutusega tihedalt seotud väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja emiteeritud väärtpaberitest, võetakse arvesse netopõhiselt, kohaldades sissevoolu määra, mis põhineb alusvarade suhtes delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkti h kohaselt kohaldataval sissevoolu määral.

8. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 7 kohaselt ei esita krediidiasutused teavet vahendite sissevoolu kohta, mis tuleneb mis tahes uute kohustuste võtmisest. See käib lepinguliste kohustuste kohta, mida ei ole aruandekuupäeval lepinguga ette nähtud, kuid mis võetakse või võidakse võtta 30 päeva jooksul.

9. Määruse (EL) 575/2013 artikli 415 lõikes 2 osutatud eraldi aruandluse korral hõlmavad aruandluses esitatud saldod ainult neid, mis on nomineeritud asjaomases valuutas, et tagada valuutakursside erinevuste korrektne kajastamine. See võib tähendada, et asjaomase valuuta vormil esitatakse ainult tehingu üks pool. Näiteks välisvaluutas olevate tuletisinstrumentide puhul võivad krediidiasutused maha arvata sissevoolud ja väljavoolud kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 21 ainult siis, kui need on nomineeritud samas valuutas.

10. Käesoleva vormi veergude struktuuri eesmärk on hõlmata vahendite sissevoolu erinevaid ülempiire, mida kohaldatakse vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 33. Seetõttu põhineb vorm kolmel veergude rühmal, üks rühm igaks ülempiiri kohaldamise juhuks (75 % ülempiir, 90 % ülempiir ja vabastus ülempiirist). Krediidiasutused, kes esitavad konsolideeritud aruande, võivad kasutada rohkem kui üht sellist veergude rühma, kui erinevate sama konsolideerimisega hõlmatud üksuste suhtes kohaldatakse ülempiire erinevalt.

11. Mis puutub konsolideerimisse, siis konsolideeritakse kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõike 3 punktiga c kolmandas riigis asuva tütarettevõtja likviidsete vahendite sissevoolu, mille suhtes kohaldatakse vastavalt kõnealuse kolmanda riigi õigusaktidele madalamaid määrasid, kui on sätestatud määruse III jaotises, vastavalt kolmanda riigi õigusaktidega ette nähtud madalamatele määradele.

12. Delegeeritud määruses (EL) 2015/61 osutatakse ainult määradele ja väärtuskärbetele ning asjakohases kontekstis viitab vormis kasutatav sõna „kaal" neile. Käesolevas lisas on sõna „kaalutud" üldtermin, mis osutab pärast asjaomaste väärtuskärbete, määrade ja mis tahes muude asjaomaste täiendavate juhiste (nt tagatud laenamise ja rahastamise korral) kohaldamist arvutatud summale (nt tagatud laenamise ja rahastamise korral).

13. Käesolevate juhistega kaasas olevatele vormidele on lisatud mõned memokirjed. Muu hulgas annavad need kirjed vajalikku teavet, et võimaldada pädeval asutusel teostada krediidiasutuse likviidsusnõuetele vastavuse piisav hindamine.

1.2. Konkreetsed märkused tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute kohta

14. Vormis liigitatakse tagatud voolud alusvara kvaliteedi või kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade aktsepteeritavuse järgi. Tagatise vahetustehingute jaoks on ette nähtud XXIV LISA eraldi vorm: C 75.01. Tagatise vahetustehinguid, mis on tagatis-tagatise-vastu-tehingud, ei esitata XXIV lisa sissevoolu vormil (XXIV LISA C 74.00), mis hõlmab üksnes raha-tagatise-vastu-tehinguid.

15. Kui tagatud laenuandmis- ja kapitaliturupõhised tehingud on tagatud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiate või osakutega, esitatakse need tehingud nii, nagu need oleks tagatud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate alusvaradega. Näiteks juhul, kui tagatud laenuandmistehing on tagatud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiate või osakutega, mis investeerib üksnes 2A tasandi varadesse, siis esitatakse see tagatud laenuandmistehing selliselt, nagu see oleks tagatud otseselt 2A tasandi tagatisega. Potentsiaalselt kõrgem sissevoolu määr tagatud laenuandmistehingute korral, mis on tagatud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiate või osakutega, kajastatakse aruandluses esitatavas asjaomases sissevoolu määras.

16. Määruse (EL) 575/2013 artikli 415 lõikes 2 osutatud eraldi aruandluse korral hõlmavad aruandluses esitatud saldod ainult neid, mis on nomineeritud asjaomases valuutas, et tagada valuutakursside erinevuste korrektne kajastamine. See võib tähendada, et asjaomase valuuta vormil esitatakse ainult tehingu üks pool. Seega võivad pöördrepotehingud tekitada negatiivse sissevoolu. Samas kirjes esitatud pöördrepotehingud (positiivsed ja negatiivsed) liidetakse. Kui summa on positiivne, esitatakse see sissevoolu vormil. Kui summa on negatiivne, esitatakse see väljavoolu vormil. Seda meetodit kasutatakse repotehingute suhtes ümberpöördult.

17. Sissevoolu arvutamisel esitatakse tagatud laenuandmis- ja kapitaliturupõhised tehingud olenemata sellest, kas saadud alustagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele või mitte. Selleks et võimaldada likviidsete varade korrigeeritud konto arvutamist delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 2 kohaselt, esitavad krediidiasutused lisaks eraldi need tehingud, kus täiendavalt saadud alustagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele.

18. Kui krediidiasutus võib aktsepteerida oma kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade hulgas ainult osa oma välisvaluutas olevatest aktsiatest või välisvaluutas olevatest keskvalitsuse või panga varadest või riigi omavääringus olevatest keskvalitsuse või keskpanga varadest, esitatakse 1., 2A ja 2B tasandi varade ridadel ainult aktsepteeritav osa delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti c alapunkti ii ja artikli 10 lõike 1 punkti d kohaselt. Kui teatud vara kasutatakse tagatisena, kuid selle summa ületab osa, mida võib aktsepteerida likviidsete varadena, esitatakse ülejäägi summa mittelikviidsete vahendite jaos. 2A tasandi varad esitatakse vastaval 2A tasandi varade real, isegi kui järgitakse likviidsuse alternatiivseid meetodeid delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 kohaselt.

1.3. Konkreetsed märkused arveldamise ja forvardtehingutee kohta

19. Krediidiasutused esitavad aruandluses 30 päeva jooksul algavatest ja pärast 30 päeva möödumist tähtaeguvatest forvardrepotehingutest tulenevad sissevoolud. Saadav sissevool esitatakse vormil {C 74.00; real 260}(„muud sissevoolud") pärast vastaspoolele üleantava vara turuväärtuse mahaarvamist ja likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist. Kui vara ei ole „likviidne vara", esitatakse saadav sissevool täies mahus. Tagatisena panditav vara esitatakse vormil C 72.00, kui krediidiasutus hoiab vara aruandekuupäeval oma raamatupidamises ja see täidab asjaomased tingimused.

20. Krediidiasutused esitavad aruandluses 30 päeva jooksul algavatest ja 30 päeva pärast tähtaeguvatest forvardrepotehingutest, pöördrepotehingutest ja tagatise vahetustehingutest tulenevad sissevoolud, kui vahendite sissevoolu tekitab algne pool. Repotehingu korral esitatakse saadav sissevool vormil {74.00; real 260} („muud sissevoolud") pärast vastaspoolele üleantava vara turuväärtuse mahaarvamist ja likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist. Kui saadav summa on väiksem kui tagatisena väljalaenatava vara turuväärtus (pärast likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist), esitatakse vahe väljavooluna vormil C 73.00. Kui vara ei ole „likviidne vara", esitatakse saadav sissevool täies mahus. Tagatisena panditav vara esitatakse vormil C 72.00, kui krediidiasutus hoiab vara aruandekuupäeval oma raamatupidamises ja see täidab asjaomased tingimused. Pöördrepotehingu puhul, kui tagatisena saadava vara turuväärtus on pärast asjaomase likviidsuskattekordaja väärtuskärpe kohaldamist (kui vara kvalifitseerub likviidseks varaks) suurem kui laenatav rahaline summa, esitatakse vahe sissevooluna vormil {C 74.00; real 260}(„muud sissevoolud"). Tagatise vahetustehingute puhul, kui varade esialgse vahetuse netomõju (võttes arvesse likviidsuskattekordaja väärtuskärpeid) tekitab sissevoolu, esitatakse see sissevool vormil {C 74.00; real 260}(„muud sissevoolud").

21. Forvard-repotehingutel, -pöördrepotehingutel ja -tagatisvahetustehingutel, mis algavad ja tähtaeguvad likviidsuskatte nõudega ette nähtud 30 päeva jooksul, ei ole mingit mõju panga likviidsuskattekordajale ja need võib jätta esitamata.

1.4. Likviidsuskattekordaja sissevoole käsitlev otsustamisskeem vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 32, artiklile 33 ja artiklile 34

22. Otsustamisskeem ei piira memokirjete täitmist. Otsustamisskeem on juhiste osa, milles täpsustatakse iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtlane ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi järgimisest üksi ei piisa, krediidiasutused peavad alati järgima ka ülejäänud juhiseid.

23. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid ja vahesummasid; see aga ei tähenda tingimata seda, et neid ei tule ka aruandluses esitada.

1.4.1. XXIV LISA vormi C 74.00 ridu käsitlev otsustamisskeem

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
1	Sissevool, mis vastab artiklis 32 sätestatud tegevuskriteeriumidele, näiteks: — tasumise tähtaeg ei ole möödunud (artikli 32 lõige 1) — krediidiasutusel ei ole põhjust eeldada, et 30 kalendripäeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist (artikli 32 lõige 1) — krediidiasutused ei võta arvesse vahendite sissevoolu, mis tuleneb mis tahes uue kohustuse võtmisest (artikli 32 lõige 7) — ühtegi sissevoolu ei esitata juhul, kui sissevoolud on juba väljavooludest maha võetud (artikkel 26) — krediidiasutused ei võta arvesse vahendite sissevoolu, mis tuleneb likviidsetest varadest, millele on osutatud II jaotises, välja arvatud varadega seoses tasumisele kuuluvatest maksetest, mis ei ole kajastatud vara turuväärtuses (artikli 32 lõige 6)	Ei	Aruandluses ei esitata
		Jah	Nr 2
2	Forvardtehing	Jah	Nr 3
		Ei	Nr 5
3	Pärast aruandekuupäeva sõlmitud forvardtehing	Jah	Aruandluses ei esitata
		Ei	Nr 4
4	30 päeva jooksul algav ja pärast 30 päeva möödumisel tähtaeguv forvardtehing, kus netosissevoolu tekitab algne pool	Jah	Rida 260, punkt 1.1.11
		Ei	Aruandluses ei esitata
5	Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud	Jah	Nr 6
		Ei	Nr 7
6	Grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra (artikkel 34)	Jah	Rida 250, punkt 1.1.10
		Ei	Nr 7
7	Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad sissevoolud, välja arvatud tuletisinstrumendid (artikli 32 lõike 3 punktid b–c; e–f)	Jah	Nr 23
		Ei	Nr 8

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
8	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest (artikli 32 lõike 2 punkt c)			Jah	Rida 190, punkt 1.1.5
				Ei	Nr 9
9	Rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest ja mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva (artikli 32 lõike 2 punkt b)			Jah	Rida 180, punkt 1.1.4
				Ei	Nr 10
10	Laenud, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata (artikli 32 lõike 3 punkt i)			Jah	Nr 11
				Ei	Nr 12
11	Intress ja miinimummaksed, mis tulenevad määratlemata lepingulise lõpptähtajaga laenudest, mis kuuluvad lepingu kohaselt tasumisele ja millega on seotud tegelik rahavoog järgmise 30 päeva jooksul			Jah	Nr 12
				Ei	Rida 200, punkt 1.1.6
12	Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega (artikli 32 lõike 2 punkt d)			Jah	Rida 210, punkt 1.1.7
				Ei	Nr 13
13	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks (artikli 32 lõige 4)			Jah	Rida 230, punkt 1.1.8
				Ei	Nr 14
14	Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud netoarvestuses vastaspoolte ja tagatiste kaupa (artikli 32 lõige 5)			Jah	Rida 240, punkt 1.1.9
				Ei	Nr 15
15	Väljavooludega seotud sissevoolud kooskõlas artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustega (artikli 32 lõike 3 punkt a)			Jah	Rida 170, punkt 1.1.3
				Ei	Nr 16
16	Rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva (artikli 32 lõike 2 punkt a)			Jah	Nr 20
				Ei	Nr 17
17	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele (artikli 32 lõige 2)			Jah	Rida 040, punkt 1.1.1.1
				Ei	Nr 18
18	Muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad) (artikli 32 lõike 3 punkt a)			Jah	Nr 19
				Ei	Rida 260, punkt 1.1.11
19	Muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad) (artikli 32 lõike 3 punkt a)	Nr 19.1	Jaekliendid	Jah	Rida 060, punkt 1.1.1.2.1.
				Ei	Nr 19.2
		Nr 19.2	Finantssektorivälised äriühingud	Jah	Rida 070, punkt 1.1.1.2.2
				Ei	Nr 19.3
		Nr 19.3	Riigid, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused	Jah	Rida 080, punkt 1.1.1.2.3
				Ei	Rida 090, punkt 1.1.1.2.4
20	Sissevoolud finantssektorisse kuuluvatelt klientidel, mis liigitatakse tegevushoiusteks (artikli 32 lõike 3 punkt d)			Jah	Nr 21
				Ei	Nr 22

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
21	Krediidiasutus saab kehtestada vastava sümmeetrilise sissevoolu määra (artikli 32 lõike 3 punkt d)			Jah	Rida 120, punkt 1.1.2.1.1
				Ei	Rida 130, punkt 1.1.2.1.2
22	Rahalised nõuded keskpankade vastu (artikli 32 lõike 2 punkt a)			Jah	Rida 150, punkt 1.1.2.2.1
				Ei	Rida 160, punkt 1.1.2.2.2
23	Tagatise vahetustehing (artikli 32 lõike 3 punkt e)			Jah	Rida 410, punkt 1.3 ([2])
				Ei	Nr 24
24	Tehing tehakse keskpangaga			Jah	Nr 25
				Ei	Nr 31
25	Tagatis on üldiselt aktsepteeritav likviidse varana (olenemata sellest, kas seda kasutatakse uuesti muus tehingus või mitte, ja olenemata sellest, kas nimetatud vara vastab artikli 8 kohasele kasutusnõudele või mitte)			Jah	Nr 26
				Ei	Nr 30
26	Tagatist kasutatakse lühikeste positsioonide katmiseks			Jah	Rida 297, punkt 1.2.1.2
				Ei	Nr 27
27	Saadud tagatis vastab artikli 8 kohastele kasutusnõuetele			Jah	Nr 28
				Ei	Nr 29
28	Tagatud rahastamistehing, mille tagatiseks on (artikli 32 lõike 3 punkt b)	Nr 28.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 269, punkt 1.2.1.1.1 + Rida 271, punkt 1.2.1.1.1.1
				Ei	Nr 28.2
		Nr 28.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 273, punkt 1.2.1.1.2 + Rida 275, punkt 1.2.1.1.2.1
				Ei	Nr 28.3
		Nr 28.3	2A tasandi tagatis	Jah	Rida 277, punkt 1.2.1.1.3 + Rida 279, punkt 1.2.1.1.3.1
				Ei	Nr 28.4
		Nr 28.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)	Jah	Rida 281, punkt 1.2.1.1.4 + Rida 283, punkt 1.2.1.1.4.1
				Ei	Nr 28.5
		Nr 28.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 285, punkt 1.2.1.1.5 + Rida 287, punkt 1.2.1.1.5.1
				Ei	Nr 28.6
		Nr 28.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)	Jah	Rida 289, punkt 1.2.1.1.6 + Rida 291, punkt 1.2.1.1.6.1
				Ei	Rida 293, punkt 1.2.1.1.7 + Rida 295, punkt 1.2.1.1.7.1

([2]) Tagatise vahetustehingud tuleb täiendavalt esitada XXIV LISA vormil C 75.01.

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
29	Tagatud rahastamistehing, mille tagatiseks on (artikli 32 lõike 3 punkt b)	Nr 29.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 269, punkt 1.2.1.1.1
				Ei	Nr 29.2
		Nr 29.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 273, punkt 1.2.1.1.2
				Ei	Nr 29.3
		Nr 29.3	2A tasandi tagatis	Jah	Rida 277, punkt 1.2.1.1.3
				Ei	Nr 29.4
		Nr 29.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)	Jah	Rida 281, punkt 1.2.1.1.4
				Ei	Nr 29.5
		Nr 29.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 285, punkt 1.2.1.1.5
				Ei	Nr 29.6
		Nr 29.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)	Jah	Rida 289, punkt 1.2.1.1.6
				Ei	Rida 293, punkt 1.2.1.1.7
30	Tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks (artikli 32 lõike 3 punkt b) ja on mittelikviidne omakapital			Jah	Rida 301, punkt 1.2.1.3.1
				Ei	Rida 303, punkt 1.2.1.3.2
31	Tagatis on üldiselt aktsepteeritav likviidse varana (olenemata sellest, kas seda kasutatakse uuesti muus tehingus või mitte, ja olenemata sellest, kas nimetatud vara vastab artikli 8 kohasele kasutusnõudele või mitte)			Jah	Nr 32
				Ei	Nr 36
32	Tagatist kasutatakse lühikeste positsioonide katmiseks			Jah	Rida 337, punkt 1.2.2.2
				Ei	Nr 33
33	Saadud tagatis vastab artikli 8 kohastele kasutusnõuetele			Jah	Nr 34
				Ei	Nr 35
34	Tagatud rahastamistehing, mille tagatiseks on (artikli 32 lõike 3 punkt b)	Nr 34.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 309, punkt 1.2.2.1.1 + Rida 311, punkt 1.2.2.1.1.1
				Ei	Nr 34.2
		Nr 34.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 313, punkt 1.2.2.1.2 + Rida 315, punkt 1.2.2.1.2.1
				Ei	Nr 34.3
		Nr 34.3	2A tasandi tagatis	Jah	Rida 317, punkt 1.2.2.1.3 + Rida 319, punkt 1.2.2.1.3.1
				Ei	Nr 34.4
		Nr 34.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)	Jah	Rida 321, punkt 1.2.2.1.4 + Rida 323, punkt 1.2.2.1.4.1
				Ei	Nr 34.5
		Nr 34.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 325, punkt 1.2.2.1.5 + Rida 327, punkt 1.2.2.1.5.1
				Ei	Nr 34.6
		Nr 34.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)	Jah	Rida 329, punkt 1.2.2.1.6 + Rida 331, punkt 1.2.2.1.6.1
				Ei	Rida 333, punkt 1.2.2.1.7 + Rida 335, punkt 1.2.2.1.7.1

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
35	Tagatud rahastamistehing, mille tagatiseks on (artikli 32 lõike 3 punkt b)	Nr 35.1	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 309, punkt 1.2.2.1.1
				Ei	Nr 35.2
		Nr 35.2	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 313, punkt 1.2.2.1.2
				Ei	Nr 35.3
		Nr 35.3	2A tasandi tagatis	Jah	Rida 317, punkt 1.2.2.1.3
				Ei	Nr 35.4
		Nr 35.4	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)	Jah	Rida 321, punkt 1.2.2.1.4
				Ei	Nr 35.5
		Nr 35.5	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad	Jah	Rida 325, punkt 1.2.2.1.5
				Ei	Nr 35.6
		Nr 35.6	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)	Jah	Rida 329, punkt 1.2.2.1.6
				Ei	Rida 333, punkt 1.2.2.1.7
36	Tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks (artikli 32 lõike 3 punkt b)	Nr 36.1	Võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne	Jah	Rida 341, punkt 1.2.2.3.1
				Ei	Nr 36.2
		Nr 36.2	Tagatis on mittelikviidne omakapital	Jah	Rida 343, punkt 1.2.2.3.2
				Ei	Rida 345, punkt 1.2.2.3.3

1.4.2. XXIV LISA vormi C 74.00 veerge käsitlev otsustamisskeem

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
1	Kooskõlas artikli 32, artikli 33 ja artikliga 34 ning kooskõlas 1. jaos („Vormi C 74.00 ridu käsitlev otsustamisskeem") sätestatud klassifikatsiooniga XXIV LISA vormi C 74.00 ridadel 010–430 esitatav sissevool			Ei	Aruandluses ei esitata
				Jah	Nr 2
2	Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad sissevoolud, välja arvatud tuletisinstrumendid (artikli 32 lõike 3 punktid b–c; e–f)			Jah	Nr 11
				Ei	Nr 3
3	Osaline vabastus vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–5)			Jah	Nr 4
				Ei	Nr 6
4	Osaline vabastus vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–5)	Nr 4.1	Osa sissevoolust on sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud		Nr 5
		Nr 4.2	Osa sissevoolust on ole sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud		Nr 7
5	Osa sissevoolust on sissevoolu 75 % ülempiiri kohaldamisest vabastatud ja selle suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)			Jah	Nr 9
				Ei	Nr 10

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
6	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 1)			Jah	Nr 7
				Ei	Nr 8
7	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 1)	Nr 7.1	Rahalised nõuded/ maksimaalne summa, mida saab kasutusele võtta		Veerg 010
		Nr 7.2	Kohaldatav kaal		Veerg 080
		Nr 7.3	Vahendite sissevool		Veerg 140
8	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)			Jah	Nr 9
				Ei	Nr 10
9	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)	Nr 9.1	Rahalised nõuded/ maksimaalne summa, mida saab kasutusele võtta		Veerg 020
		Nr 9.2	Kohaldatav kaal		Veerg 090
		Nr 9.3	Vahendite sissevool		Veerg 150
10	Sissevool, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–3)	Nr 10.1	Rahalised nõuded/ maksimaalne summa, mida saab kasutusele võtta		Veerg 030
		Nr 10.2	Kohaldatav kaal		Veerg 100
		Nr 10.3	Vahendite sissevool		Veerg 160
11	Tagatud rahastamistehing, kus tagatis on üldiselt aktsepteeritav likviidse varana (olenemata sellest, kas seda kasutatakse uuesti muus tehingus või mitte, ja olenemata sellest, kas nimetatud vara vastab artikli 8 kohasele kasutusnõudele või mitte)			Jah	Nr 12
				Ei	Nr 3
12	Osaline vabastus vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–5)			Jah	Nr 13
				Ei	Nr 15
13	Osaline vabastus vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–5)	Nr 13.1	Osa sissevoolust on sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud		Nr 14
		Nr 13.2	Osa sissevoolust on ole sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud		Nr 16
14	Osa sissevoolust on sissevoolu 75 % ülempiiri kohaldamisest vabastatud ja selle suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)			Jah	Nr 18
				Ei	Nr 19
15	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 1)			Jah	Nr 16
				Ei	Nr 17
16	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 1)	Nr 16.1	Rahalised nõuded		Veerg 010
		Nr 16.2	Saadud tagatise turuväärtus		Veerg 040
		Nr 16.3	Kohaldatav kaal		Veerg 080
		Nr 16.4	Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt [üksnes siis, kui saadud tagatis vastab kasutusnõuetele]		Veerg 110
		Nr 16.5	Vahendite sissevool		Veerg 140

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
17	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)			Jah	Nr 18
				Ei	Nr 19
18	Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri (artikli 33 lõige 4 ja artikli 33 lõige 5)	Nr 18.1	Rahalised nõuded		Veerg 020
		Nr 18.2	Saadud tagatise turuväärtus		Veerg 050
		Nr 18.3	Kohaldatav kaal		Veerg 090
		Nr 18.4	Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt [üksnes siis, kui saadud tagatis vastab kasutusnõuetele]		Veerg 120
		Nr 18.5	Vahendite sissevool		Veerg 150
19	Sissevool, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–3)	Nr 19.1	Rahalised nõuded		Veerg 030
		Nr 19.2	Saadud tagatise turuväärtus		Veerg 060
		Nr 19.3	Kohaldatav kaal		Veerg 100
		Nr 19.4	Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt [üksnes siis, kui saadud tagatis vastab kasutusnõuetele]		Veerg 130
		Nr 19.5	Vahendite sissevool		Veerg 160

1.5. Vahendite sissevoolu alamvorm

1.5.1. Juhised konkreetsete **veergude** kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Summa, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309}–{337}, {341}–{345}, {450} ja {470}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 010 varade kogusumma/rahalised nõuded/maksimaalsed summad, mida saab kasutusele võtta, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 75 % ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1 ja käesolevas dokumendis sisalduvates asjaomastes juhistes. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse summa osa, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 020 või 030, ja summa osa, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 010.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
020	**Summa, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309}–{337}, {341}–{345}, {450} ja {470}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 020 varade kogusumma/rahalised nõuded/maksimaalsed summad, mida saab kasutusele võtta, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 90 % ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5 ja käesolevas dokumendis sisalduvates asjaomastes juhistes. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse summa osa, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 020 või 030, ja summa osa, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 010.
030	**Summa, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309}–{337}, {341}–{345}, {450} ja {470}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 030 varade kogusumma/rahalised nõuded/maksimaalsed summad, mida saab kasutusele võtta, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5 ja käesolevas dokumendis sisalduvates asjaomastes juhistes. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse summa osa, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 020 või 030, ja summa osa, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 010.
040	**Saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {269}–{295}, {309}–{335} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 040 sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 050 või 060, ja sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 040.
050	**Saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {269}–{295}, {309}–{335} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 050 sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 050 või 060, ja sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 040.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
060	**Saadud tagatise turuväärtus, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {269}–{295}, {309}–{335} ja rea {490} puhul esitavad krediidiasutused veerus 060 sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtuse, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 050 või 060, ja sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 040.
070	**Standardkaal** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Standardkaalud veerus 070 on need kaalud, mis on sätestatud delegeeritud määruses (EL) 2015/61 vaikimisi ja esitatakse üksnes teavitamise eesmärgil.
080	**Kohaldatav kaal, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Kohaldatav kaal on selline, mis on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 32–34. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega. Ridade {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} ja {470}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 080 keskmise kaalu, mida kohaldatakse varade/rahaliste nõuete/maksimaalsete summade suhtes, mida saab kasutusele võtta, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 75 % ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1.
090	**Kohaldatav kaal, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Kohaldatav kaal on selline, mis on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 32–34. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega. Ridade {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} ja {470}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 090 keskmise kaalu, mida kohaldatakse varade/rahaliste nõuete/maksimaalsete summade suhtes, mida saab kasutusele võtta, mille suhtes kohaldatakse sissevoolu 90 % ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5.
100	**Kohaldatav kaal, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Kohaldatav kaal on selline, mis on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 32–34. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega. Ridade {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} ja {470}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 100 keskmise kaalu, mida kohaldatakse varade/rahaliste nõuete/maksimaalsete summade suhtes, mida saab kasutusele võtta, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
110	**Artikli 9 kohane saadud tagatise väärtus, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} ja {335} puhul esitavad krediidiasutused veerus 110 sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohase väärtuse, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohane väärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 120 või 130, ja tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohane väärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 110.
120	**Artikli 9 kohane saadud tagatise väärtus, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} ja {335} puhul esitavad krediidiasutused veerus 120 sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohase väärtuse, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohane väärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 120 või 130, ja tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohane väärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 110.
130	**Artikli 9 kohane saadud tagatise väärtus, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} ja {335} puhul esitavad krediidiasutused veerus 130 sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohase väärtuse, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5. Kui pädev asutus on aktsepteerinud osalise vabastuse sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikele 2, esitatakse sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohane väärtus, mille suhtes vabastust kohaldatakse, veerus 120 või 130, ja laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohane väärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 110.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
140	**Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} ja {470}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 140 kõik sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1, mis arvutatakse, korrutades kogusumma/maksimaalse summa, mille saab võtta veerust 010, vastava kaaluga veerust 080. Rea {170} puhul esitavad krediidiasutused veerus 140 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1, ainult juhul, kui krediidiasutuse ees on võetud kohustus selleks, et ta maksaks lõplikule laenusaajale välja tugilaenu, või kui krediidiasutuse ees on võtnud sarnase kohustuse mitmepoolne arengupank või avaliku sektori asutus.
150	**Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} ja {470}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 150 kõik sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5, mis arvutatakse, korrutades kogusumma/maksimaalse summa, mille saab võtta veerust 020, vastava kaaluga veerust 090. Rea {170} puhul esitavad krediidiasutused veerus 150 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 4 ja artikli 33 lõikes 5, ainult juhul, kui krediidiasutuse ees on võetud kohustus selleks, et ta maksaks lõplikule laenusaajale välja tugilaenu, või kui krediidiasutuse ees on võtnud sarnase kohustuse mitmepoolne arengupank või avaliku sektori asutus.
160	**Sissevool, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} ja {470}–{510} puhul esitavad krediidiasutused veerus 160 kõik sissevoolud, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5, mis arvutatakse, korrutades kogusumma/maksimaalse summa, mille saab võtta veerust 030, vastava kaaluga veerust 100. Rea {170} puhul esitavad krediidiasutused veerus 160 vahendite sissevoolude kogusumma, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 2, artikli 33 lõikes 3 ja artikli 33 lõikes 5, ainult juhul, kui krediidiasutuse ees on võetud kohustus selleks, et ta maksaks lõplikule laenusaajale välja tugilaenu, või kui krediidiasutuse ees on võtnud sarnase kohustuse mitmepoolne arengupank või avaliku sektori asutus.

1.5.2. Juhised konkreetsete **ridade** kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	1. **VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 010 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta varade kogusumma/rahalised nõuded/maksimaalsed summad, mille saab välja võtta varade kogusumma/rahaliste nõuete/maksimaalse summana, mille võib välja võtta tagamata tehingutest/hoiustest ja tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest;

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	— veerus 140 vahendite sissevoolude kogusumma tagamata tehingutest/hoiustest, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest ning tagatise vahetustehingutest tulenevate sissevoolude summana, miinus sellistest tehingutest tulenevate kaalutud vahendite sissevoolude ja kaalutud vahendite väljavoolude kogusummade vahe, mis tehakse kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on nomineeritud mittekonverteeritavates valuutades, ja — veergudes 150 ja 160 vahendite sissevoolude kogusumma tagamata tehingutest/hoiustest, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest ning tagatise vahetustehingutest tulenevate sissevoolude summana, miinus sellistest tehingutest tulenevate kaalutud vahendite sissevoolude ja kaalutud vahendite väljavoolude kogusummade vahe, mis tehakse kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on nomineeritud mittekonverteeritavates valuutades, ning miinus delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõike 3 punktis e ja artikli 33 lõikes 6 osutatud seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tulenevate sissevoolude ülejääk.
020	1.1. **Tagamata tehingutest/hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 32, 33 ja 34 Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 020 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta varade kogusumma/rahalised nõuded/maksimaalsed summad, mida võib välja võtta tagamata tehingutest/hoiustest, ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta tagamata tehingutest/hoiustest tulenevate vahendite väljavoolude kogusumma.
030	1.1.1. **rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 030 — igas veerus 010, 020 ja 030 finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad) olevate rahaliste nõuete kogusumma (rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu, mis ei vasta põhimaksetele, samuti kõik muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu) ja — igas veerus 140, 150 ja 160 finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (välja arvatud keskpangad) tulenevate vahendite sissevoolude kogusumma (finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt tulenevad vahendite sissevoolud, mis ei vasta põhimaksetele, samuti kõik muud finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt tulenevad vahendite sissevoolud). Finantssektorisse mittekuuluvate klientide hulka kuuluvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31a kohaselt mittepiiravalt füüsilised isikud, VKEd, äriühingud, riigid, mitmepoolsed arengupangad ja avaliku sektori asutused. Rahalised nõuded, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest finantssektorisse mittekuuluva kliendiga, mis on tagatud likviidsete varadega vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotisele, kui need tehingud on täpsustatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3, esitatakse punktis 1.2 ja ei esitata punktis 1.1.1. Sellistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mis on tagatud vabalt võõrandatavate väärtpaberitega, mis ei kvalifitseeru delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt likviidseks varaks, esitatakse punktis 1.2 ja ei esitata punktis 1.1.1. Sellistest finantssektorisse mittekuuluvate klientidega tehtud tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mis on tagatud mittevabalt võõrandatavate varadega, mis ei kvalifitseeru delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt likviidseks varaks, esitatakse punkti 1.1.1 asjaomasel real. Rahalised nõuded keskpankade vastu esitatakse punktis 1.1.2 ja ei esitata siin. Rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest ja mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, esitatakse punktis 1.1.4 ja ei esitata siin. Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest, esitatakse punktis 1.1.5 ja ei esitata siin.
040	1.1.1.1. **rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva ja mis ei vasta põhimaksele. Need sissevoolud hõlmavad intressi ja tasusid finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (välja arvatud keskpangad). Nõuded keskpankade vastu, mis ei vasta põhimaksele, esitatakse punktis 1.1.2 ja ei esitata siin.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
050	1.1.1.2. **muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 050 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta finantssektorisse mittekuuluvate klientide (välja arvatud keskpangad) vastu olevate muude rahaliste nõuete kogusumma finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu olevate rahaliste nõuete summana vastaspoole kaupa ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (välja arvatud keskpangad) tulenevate muude rahaliste vahendite sissevoolude kogusumma finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt tulenevate muude vahendite sissevoolude summana vastaspoole kaupa. Põhimaksele mittevastavad rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide (välja arvatud keskpangad) vastu esitatakse punktis 1.1.1.1 ja ei esitata siin. Muud rahalised nõuded keskpankade vastu esitatakse punktis 1.1.2 ja ei esitata siin. Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele esitatakse punktis 1.1.3 ja ei esitata siin.
060	1.1.1.2.1. **rahalised nõuded jaeklientide vastu** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Rahalised nõuded jaeklientide vastu, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva.
070	1.1.1.2.2. **rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva.
080	1.1.1.2.3. **rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva.
090	1.1.1.2.4. **rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Rahalised nõuded eespool hõlmamata muude juriidiliste isikute vastu, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva.
100	1.1.2. **rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a ja artikli 32 lõike 3 punkt d koosmõjus artikliga 27 Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 100 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu olevate rahaliste nõuete kogusumma (tegevus- ja mittetegevushoiused) ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta keskpankadelt ja finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt lähtuvate vahendite sissevoolude kogusumma (tegevus- ja mittetegevushoiused). Krediidiasutused esitavad siin nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul pangal ei ole põhjust eeldada, et 30 kalendripäeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mis ei vasta põhimaksele, esitatakse asjaomases punktis. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 3 osutatud keskasutuses hoitavaid hoiuseid ei esitata vahendite sissevooluna. Rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest ja mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, esitatakse punktis 1.1.4 ja ei esitata siin. Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest, esitatakse punktis 1.1.5 ja ei esitata siin.
110	1.1.2.1. **tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt d koosmõjus artikliga 27 Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 110 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta finantssektorisse kuuluvate klientide vastu olevate rahaliste nõuete kogusumma, mis liigitatakse tegevushoiusteks (sõltumata sellest, kas krediidiasutus saab kehtestada vastava sümmeetrilise sissevoolu määra või mitte) ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt tulenevate selliste vahendite sissevoolude kogusumma, mis liigitatakse tegevushoiusteks (sõltumata sellest, kas krediidiasutus saab kehtestada vastava sümmeetrilise sissevoolu määra või mitte). Krediidiasutused esitavad siin rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, et krediidiasutus saaks kliiring-, hoiu- või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27.
120	1.1.2.1.1. **tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt d koosmõjus artikliga 27 Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, et krediidiasutus saaks kliiring-, hoiu- või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama vastava sümmeetrilise sissevoolu määra.
130	1.1.2.1.2. **tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama vastavat sümmeetrilist sissevoolu määra** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt d koosmõjus artikliga 27 Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, et krediidiasutus saaks kliiring-, hoiu- või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 27, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama vastavat sümmeetrilist sissevoolu määra. Nende kirjete puhul kohaldatakse 5 % vahendite sissevoolu määra.
140	1.1.2.2. **rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 140 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu olevate, tegevushoiusteks mitteliigitatavate rahaliste nõuete kogusumma ning — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta keskpankadelt ja finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt lähtuvate vahendite sissevoolude kogusumma, mida ei liigitata tegevushoiusteks. Krediidiasutused esitavad siin sellised rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mis ei kvalifitseeru tegevushoiusteks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis d koosmõjus artikliga 27.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
150	1.1.2.2.1. **rahalised nõuded keskpankade vastu** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a Rahalised nõuded keskpankade vastu, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punktiga a.
160	1.1.2.2.2. **rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, mis ei kvalifitseeru tegevushoiusteks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis d koosmõjus artikliga 27. Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele esitatakse punktis 1.1.3 ja ei esitata siin.
170	1.1.3. **vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt a Vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele.
180	1.1.4. **rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt b Rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest ja mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punktiga b.
190	1.1.5. **rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt c Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest, kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punktiga c.
201	1.1.6. **laenud, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt i Laenud, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata, delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkti i kohaselt. Krediidiasutus võtab arvesse ainult selliseid laene, mille puhul leping võimaldab krediidiasutusel neid välja võtta või nõuda nende tasumist 30 kalendripäeva jooksul. Aruandluses esitatav summa hõlmab kliendi kontolt 30 kalendripäeva jooksul debiteeritavaid intresse ja miinimummakseid. Selliseid intresse ja miinimummakseid laenudelt, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata, mis kuuluvad lepingu kohaselt tasumisele ja tekitavad tegeliku raha sissevoolu järgmise 30 kalendripäeva jooksul, käsitatakse rahaliste nõuetena ja need esitatakse asjaomasel real, järgides artikliga 32 rahalistele nõuetele ette nähtud käsitlust. Krediidiasutused ei esita muud kogunevat intressi, vaid intressi, mida ei ole kliendi kontolt debiteeritud ja mis ei tekita järgmise 30 kalendripäeva jooksul tegelikku raha sissevoolu.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
210	1.1.7. **rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt d Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkti d kohaselt. Positsioon hõlmab nõudeid, mis kuuluvad lepingu kohaselt tasumisele 30 kalendripäeva jooksul, näiteks rahalised dividendid nendest olulistest indeksitest ja raha nendest omakapitaliinstrumentidest, mis on müüdud, kuid ei ole veel arveldatud, kui need ei ole aktsepteeritud likviidsete varadena delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt.
230	1.1.8. **sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõige 4 Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõikega 4. Vahendite sissevoole võetakse arvesse ainult juhul, kui kõnealuseid saldosid hoitakse likviidsete varadena, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises.
240	1.1.9. **tuletisinstrumentidest tulenev vahendite sissevool** Delegeeritud määruse 2015/61 artikli 32 lõige 5 koosmõjus artikliga 21 Määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingutest ja krediidituletisinstrumentidest tulenevate 30 kalendripäeva pikkuse perioodi jooksul oodatavate nõuete netosumma. Krediidiasutused arvutavad 30 kalendripäeva jooksul oodatavad vahendite sissevoolud vastaspoolte lõikes netopõhiselt, tingimusel et olemas on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 295 kohased kahepoolsed tasaarvestuskokkulepped. „Netopõhiselt" tähendab ka seda, et arvesse ei võeta saadavat tagatist, tingimusel et see kvalifitseerub likviidseks varaks delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt. Raha välja- ja sissevoolud, mis tulenevad sellistest valuutatuletis- või krediidituletisinstrumentide tehingutest, mille puhul põhisummade täies ulatuses vahetamine toimub samaaegselt (või sama päeva jooksul), arvutatakse netopõhiselt, isegi kui need tehingud ei ole kaetud kahepoolse tasaarvestuskokkuleppega. Eraldi aruandluse korral määruse (EL) 575/2013 artikli 415 lõike 2 kohaselt jaotatakse tuletis- või krediidituletisinstrumentide tehingud asjaomaste valuutade lõikes. Tasaarvestamist vastaspoolega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele.
250	1.1.10. **grupi liikme või krediidiasutuse ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädevad asutused on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34 Grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme võimaldatud kasutamata krediidi- või likviidsuslimiitidest tulenevad sissevoolud, kui pädev asutus on andnud loa kohaldada kõrgemat sissevoolu määra, kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 34.
260	1.1.11. **muud sissevoolud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõige 2 Kõik muud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 kohased vahendite sissevoolud, mida ei ole aruandevormis mujal esitatud.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	1.2. **Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktid b, c ja f osutavad sellistest tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevale vahendite sissevoolule, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva.
263	Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 263 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta selliste sissevoolude kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest. Tagatise vahetustehingud, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, esitatakse XXIV lisa vormil C 75.01 ja ei esitata siin.
	1.2.1. **vastaspool on keskpank** Krediidiasutused esitavad siin sellistest tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud, mis on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3 ja mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank.
265	Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 265 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui vastaspool on keskpank, ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta selliste sissevoolude kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui vastaspool on keskpank.
	1.2.1.1. **tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks** Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 267
267	— iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud likviidsete varadega, ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta selliste sissevoolude kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud likviidsete varadega. Krediidiasutused esitavad tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud likviidsete varadega, olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, ja olenemata sellest, kas saadud likviidsed varad vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	1.2.1.1.1. **1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b
269	Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 10 kohaselt mõnda artiklis 10 osutatud 1. tasandi varade kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks, välja arvatud artikli 10 lõike 1 punktis f osutatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
271	1.2.1.1.1.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.1.1.1 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
273	1.2.1.1.2. **1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 10 kohaselt artikli 10 lõike 1 punktis f osutatud kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.
275	1.2.1.1.2.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.1.1.2 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
277	1.2.1.1.3. **2A tasandi tagatis** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 11 kohaselt mõnda artiklis 11 osutatud 2A tasandi vara kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.
279	1.2.1.1.3.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.1.1.3 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
281	1.2.1.1.4. **2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 13 kohaselt mõnda artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktis i, ii või iv osutatud 2B tasandi vara kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.
283	1.2.1.1.4.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.1.1.4 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
285	1.2.1.1.5. **2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 12 kohaselt artikli 12 lõike 1 punktis e osutatud 2B tasandi vara kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.
287	1.2.1.1.5.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.1.1.5 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
289	1.2.1.1.6. **2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 13 kohaselt mõnda artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktis iii või v osutatud 2B tasandi vara kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.
291	1.2.1.1.6.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.1.1.6 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
293	1.2.1.1.7. **2B tasandi tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 või 1.2.1.1.6** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 12 kohaselt mõnda artikli 12 lõike 1 punktis b, c või f osutatud 2B tasandi vara kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.
295	1.2.1.1.7.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.1.1.7 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
297	1.2.1.2. **tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mida kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks artikli 30 lõike 5 teise lause kohaselt. Kui mis tahes liiki tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks, esitatakse see siin, mitte ühelgi eespool oleval real. Tagatist ei arvestata topelt.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
299	1.2.1.3. **tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks** Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 299 tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tagatis ei kvalifitseeru likviidseks varaks. Krediidiasutused esitavad — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta nendest tehingutest tulenevate rahaliste nõuete kogusumma, mis arvutatakse järgmiste nõuete summana: tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, kui tagatis on mittelikviidne omakapital, ja tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, kui tagatis on mis tahes muu mittelikviidne tagatis, ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta nendest tehingutest tulenevate vahendite sissevoolude kogusumma, mis arvutatakse järgmiste sissevoolude summana: tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud, kui tagatis on mittelikviidne omakapital, ja tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud, kui tagatis on mis tahes muu mittelikviidne tagatis.
301	1.2.1.3.1. **tagatis on mittelikviidne omakapital** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud mittelikviidse omakapitaliga.
303	1.2.1.3.2. **kõik muud mittelikviidsed tagatised** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ja kui tehing on tagatud mittelikviidsete varadega, mis ei ole juba hõlmatud jaos 1.2.1.3.1.
305	1.2.2. **vastaspool on muu kui keskpank** Krediidiasutused esitavad siin sellistest tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud, mis on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 192 punktides 2 ja 3 ja mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank. Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 305 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui vastaspool on muu kui keskpank, ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta selliste sissevoolude kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui vastaspool on muu kui keskpank.
307	1.2.2.1. **tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks** Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 307 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud likviidsete varadega, ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta selliste sissevoolude kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud likviidsete varadega. Krediidiasutused esitavad tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud likviidsete varadega, olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, ja olenemata sellest, kas saadud likviidsed varad vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
309	1.2.2.1.1. **1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 10 kohaselt mõnda artiklis 10 osutatud 1. tasandi varade kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks, välja arvatud artikli 10 lõike 1 punktis f osutatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad.
311	1.2.2.1.1.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.2.1.1. toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
313	1.2.2.1.2. **1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 10 kohaselt artikli 10 lõike 1 punktis f osutatud kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.
315	1.2.2.1.2.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.2.1.2 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
317	1.2.2.1.3. **2A tasandi tagatis** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 11 kohaselt mõnda artiklis 11 osutatud 2A tasandi vara kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.
319	1.2.2.1.3.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.2.1.3 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
321	1.2.2.1.4. **2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 13 kohaselt mõnda artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktis i, ii või iv osutatud 2B tasandi vara kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
323	1.2.2.1.4.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.2.1.4 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
325	1.2.2.1.5. **2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 12 kohaselt artikli 12 lõike 1 punktis e osutatud 2B tasandi vara kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.
327	1.2.2.1.5.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.2.1.5 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
329	1.2.2.1.6. **2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 13 kohaselt mõnda artikli 13 lõike 2 punkti g alapunktis iii või v osutatud 2B tasandi vara kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.
331	1.2.1.1.6.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.2.1.6 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
333	1.2.2.1.7. **2B tasandi tagatis, mis ei ole juba hõlmatud punktis 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 või 1.2.2.1.6** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mis olenemata sellest, kas neid kasutatakse uuesti teises tehingus või mitte, kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 12 kohaselt mõnda artikli 12 lõike 1 punktis b, c või f osutatud 2B tasandi vara kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.
335	1.2.2.1.7.1. **millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Punktis 1.2.2.1.7 toodud tehingutest need tehingud, kus saadud tagatis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
337	1.2.2.2. **tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud varadega, mida kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks artikli 30 lõike 5 teise lause kohaselt. Kui mis tahes liiki tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks, esitatakse see siin, mitte ühelgi eespool oleval real. Tagatist ei arvestata topelt.
339	1.2.2.3. **tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks** Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 339 tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tagatis ei kvalifitseeru likviidseks varaks. Krediidiasutused esitavad — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta nendest tehingutest tulenevate rahaliste nõuete kogusumma, mis arvutatakse järgmiste nõuete summana: võimenduslaenudest tulenevad rahalised nõuded, kui tagatis on mittelikviidne, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, kui tagatis on mittelikviidne omakapital, ja tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, kui tagatis on mis tahes muu mittelikviidne tagatis, ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta nendest tehingutest tulenevate vahendite sissevoolude kogusumma, mis arvutatakse järgmiste sissevoolude summana: võimenduslaenudest tulenevad vahendite sissevoolud, kui tagatis on mittelikviidne, tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud, kui tagatis on mittelikviidne omakapital, ja tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud, kui tagatis on mis tahes muu mittelikviidne tagatis.
341	1.2.2.3.1. **võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt c Mittelikviidsete varade vastu tehtud võimenduslaenud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui saadud varasid ei kasutata lühikeste positsioonide katmiseks, nagu on toodud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punktis c.
343	1.2.2.3.2. **tagatis on mittelikviidne omakapital** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud mittelikviidse omakapitaliga.
345	1.2.2.3.3. **kõik muud mittelikviidsed tagatised** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b Tagatud laenuandmistehingud ja kapitaliturupõhised tehingud, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on muu kui keskpank ja kui tehing on tagatud mittelikviidsete varadega, mis ei ole juba hõlmatud jaos 1.2.2.3.1 või 1.2.2.3.2.
410	1.3. **Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma** Krediidiasutused esitavad siin tagatise vahetustehingutest tulenevate vahendite sissevoolude kogusumma, nagu on arvutatud XXIV LISA vormis C 75.01.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
420	1.4. **(Selliste vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma ja selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusumma vahe, mis tulenevad tehingutest kolmandates riikides, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on nomineeritud mittekonverteeritavates valuutades)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõige 8 Krediidiasutused esitavad asjaomases veerus 140, 150 ja 160 selliste vahendite sissevoolude kaalutud kogusumma, mis tulevad kolmandatest riikidest, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on nomineeritud mittekonverteeritavates valuutades, millest on maha arvatud selliste vahendite väljavoolude kaalutud kogusumma, mis on suunatud kolmandatesse riikidesse, kus kehtivad ülekandepiirangud, või mis on nomineeritud mittekonverteeritavates valuutades, nagu on toodud XXIV LISA vormil C 73.00. Kui kõnealune summa on negatiivne, esitavad krediidiasutused väärtuse „0".
430	1.5. **(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõike 3 punkt e ja artikli 33 lõige 6 Krediidiasutused, kes esitavad konsolideeritud aruande, esitavad asjaomases veerus 140, 150 või 160 delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõigetes 3 ja 4 osutatud seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tulenevate selliste vahendite sissevoolude summa ulatuses, mis ületab samast äriühingust tulenevate vahendite väljavoolude summat.
MEMOKIRJED	
450	2. **Välisvaluuta väljavool** Käesolev memokirje esitatakse ainult juhul, kui aruanne esitatakse eraldi aruandlusvaluutas või valuutas, mis on muu kui aruandlusvaluuta määruse (EL) 575/2013 artikli 415 lõike 2 kohaselt. Krediidiasutused esitavad tuletisinstrumentidest (esitatakse punktis 1.1.9) tulenevate sissevoolude osakaalu, mis on seotud 30 päeva jooksul tähtaeguvatest erinevate valuutade intressimäära vahetuslepingutest, välisvaluuta hetke- ja forvardtehingutest tulenevate välisvaluuta peamiste vooludega vastavas valuutas. Tasaarvestamist vastaspoolega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele.
460	3. **Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud** Krediidiasutused esitavad siin memokirjena kõik 1. jaos esitatud tehingud (välja arvatud punkt 1.1.10), kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis. Krediidiasutused esitavad XXIV LISA vormi C 74.00 real 460 — iga veeru 010, 020 ja 030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma/maksimaalse summa, mida saab kasutusele võtta grupisiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis, selliste rahaliste nõuete summana/maksimaalse summana, mida saab kasutusele võtta grupisiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis, tehingu liigi ja vastaspoole kaupa ja — iga veeru 140, 150 ja 160 kohta vahendite sissevoolude kogusumma grupisiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis vahendite sissevoolude summana grupisiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis tehingu liigi ja vastaspoole kaupa.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
470	3.1. **Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)** Krediidiasutused esitavad siin kõik punktis 1.1.1 esitatud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu, kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
480	3.2. **Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu** Krediidiasutused esitavad siin kõik punktis 1.1.2 esitatud rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
490	3.3. **Tagatud tehingud** Krediidiasutused esitavad siin kõik rahalised nõuded, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, samuti punktis 1.2 esitatud saadud tagatise turuväärtuse kogusumma, kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
500	3.4. **Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest** Krediidiasutused esitavad siin kõik punktis 1.1.5 esitatud rahalised nõuded, mis tulenevad 30 päeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest, kui emitent on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
510	3.5. **Mis tahes muud grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud** Krediidiasutused esitavad siin mis tahes muud grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud, mis on esitatud jagudes 1.1.3 kuni 1.1.11 (välja arvatud jaod 1.1.5 ja 1.1.10), kui vastaspool on krediidiasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või krediidiasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses või määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud sama krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 10 osutatud keskasutus või osapool võrgustikus või koostööd tegevas grupis.
	4. **Tagatud laenuandmistehingud, mille suhtes tehakse erand artikli 17 lõigetest 2 ja 3** Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingud, mille järelejäänud tähtaeg on kuni kui 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
530	4.1. **millest: tagatud 1. tasandi tagatisega, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega** Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingud, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui vastaspool on keskpank, saadud tagatiseks on 1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	4.2. **millest: tagatud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega**
540	Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingud, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui vastaspool on keskpank, saadud tagatiseks on 1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad ja mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
	4.3. **millest: tagatud 2A tasandi tagatisega**
550	Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingud, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui vastaspool on keskpank, saadud tagatiseks on 2A tasandi tagatis, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
	4.4. **millest: tagatud 2B tasandi tagatisega**
560	Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingud, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui vastaspool on keskpank, saadud tagatiseks on 2B tasandi tagatis, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
	4.5. **millest: tagatud mittelikviidsete varadega**
570	Krediidiasutused esitavad siin tagatud laenuandmistehingud, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul, kui vastaspool on keskpank, saadud tagatiseks on mittelikviidne tagatis ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (4. OSA: TAGATISE VAHETUSTEHINGUD)

1. Tagatise vahetustehingud

1.1. Üldised märkused

1. Kõik järgmise 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvad tehingud, milles mitterahalisi varasid vahetatakse teiste mitterahaliste varade vastu, esitatakse sellel vormil. Halli värvi andmeväljasid ei pea asutused täitma.

2. Tagatise vahetustehingud, mis tähtaeguvad järgmise 30 kalendripäeva jooksul, toovad kaasa vahendite väljavoolu, kui delegeeritud määruse (EL) 2015/61 2. peatüki kohaselt kohaldatakse laenuks võetud vara suhtes väiksemat väärtuskärbet kui laenuks antud vara suhtes. Vahendite väljavoolu arvutamiseks korrutatakse laenuks võetud vara turuväärtus laenuks antud varale kohaldatava väljavoolu määra ja laenuks võetud varale kohaldatava väljavoolu määra vahelise erinevusega tagatud rahastamistehingute korral, mis tähtaeguvad järgmise 30 kalendripäeva jooksul. Juhul kui vastaspool on krediidiasutuse kodukeskpank, on laenuks võetud vara turuväärtusele kohaldatav väljavoolu määr 0 %. Krediidiasutuse kodukeskpanga mõiste puhul järgitakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõikes 8 sätestatud määratlust.

3. Tagatise vahetustehingud, mis tähtaeguvad järgmise 30 kalendripäeva jooksul, toovad kaasa vahendite sissevoolu, kui delegeeritud määruse (EL) 2015/61 2. peatüki kohaselt kohaldatakse laenuks antud vara suhtes väiksemat väärtuskärbet kui laenuks võetud vara suhtes. Vahendite sissevoolu arvutamiseks korrutatakse laenuks antud vara turuväärtus laenuks võetud varale kohaldatava sissevoolu määra ja laenuks antud varale kohaldatava sissevoolu määra vahelise erinevusega tagatud laenuandmistehingute korral, mis tähtaeguvad järgmise 30 kalendripäeva jooksul. Kui saadud tagatist kasutatakse lühikeste positsioonide katmiseks, mille kestus võib olla pikem kui 30 kalendripäeva, siis vahendite sissevoolu ei aktsepteerita.

4. Likviidsete varade puhul arvutatakse likviidsuse väärtus delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohaselt.

5. Iga tagatise vahetustehingut hinnatakse eraldi ja vool esitatakse vastaval real kas väljavooluna või sissevooluna (tehingu kohta). Kui tehing hõlmab mitut tagatise liigi kategooriat (nt tagatiste korv), jagatakse see vormi ridadele vastavateks osadeks ja seda hinnatakse osade kaupa. Selliste koondtagatiste või tagatiste korvi tagatise vahetustehingute kontekstis, mis tähtaeguvad järgmise 30 kalendripäeva jooksul, määratakse laenuks antud mitterahalised varad individuaalselt laenuks võetud mitterahaliste varade alla delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise 2. peatükis määratletud likviidsete varade kategooriate alusel, alustades väikseima likviidsusega kombinatsioonist (st laenuks antud mittelikviidsed mitterahalised varad, laenuks võetud mittelikviidsed mitterahalised varad). Mis tahes ülemäärane tagatis ühes kombinatsioonis viiakse üle kõrgemasse kategooriasse, nii et kuni kõige likviidsema kombinatsioonini on asjaomased kombinatsioonid täielikult kaetud. Seejärel hõlmatakse mis tahes üldine ülemäärane tagatis kõige likviidsemas kombinatsioonis.

6. Tagatise vahetustehingud, mis hõlmavad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiaid või osakuid, esitatakse selliselt, nagu need tehingud hõlmaksid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate alusvarasid. Erinevaid väärtuskärpeid, mida kohaldatakse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiatele või osakutele, kajastatakse aruandluses esitatavas asjaomases väljavoolu või sissevoolu määras.

7. Krediidiasutused täidavad vormi vastavates valuutades kooskõlas määruse (EL) 575/2013 artikli 415 lõikega 2. Antud juhul hõlmavad aruandluses esitatud saldod ainult neid, mis on nomineeritud asjaomases valuutas, et tagada valuutakursside erinevuste korrektne kajastamine. See võib tähendada, et asjaomase valuuta vormil esitatakse ainult tehingu üks pool ja vastav mõju likviidsuse väärtuse ülejäägile.

1.2. Konkreetsed märkused

8. Sissevoolu või väljavoolu arvutamisel esitatakse tagatise vahetustehingud olenemata sellest, kas alustagatis vastab või vastaks, kui seda juba ei kasutataks nende tehingut tagamiseks, delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele või mitte. Selleks et võimaldada likviidsete varade korrigeeritud konto arvutamist delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 2 kohaselt, esitavad krediidiasutused lisaks eraldi need tehingud, kus vähemalt üks tagatise pool vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele.

9. Kui krediidiasutus võib aktsepteerida oma kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade hulgas ainult osa oma välisvaluutas olevatest aktsiatest või välisvaluutas olevatest keskvalitsuse või panga varadest või riigi omavääringus olevatest keskvalitsuse või keskpanga varadest, esitatakse 1., 2A ja 2B tasandi varade ridadel ainult aktsepteeritav osa delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti c alapunkti ii ja artikli 10 lõike 1 punkti d kohaselt. Kui teatud vara kasutatakse tagatisena, kuid selle summa ületab osa, mida võib likviidsete varade hulgas aktsepteerida, esitatakse ülejäägi summa mittelikviidsete vahendite jaos.

10. 2A tasandi varasid hõlmavad tagatise vahetustehingud esitatakse vastaval 2A tasandi varade real, isegi kui järgitakse likviidsuse alternatiivseid meetodeid (st mitte viia 2A tasandi varasid tagatise vahetustehingute aruandluses 1. tasandi jakku).

1.3. Tagatise vahetustehingute alamvorm

1.3.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0010	**Laenuks antud tagatise turuväärtus** Laenuks antud tagatise turuväärtus esitatakse veerus 0010. Turuväärtus kajastab praegust turuväärtust, selle suhtes ei ole kohaldatud väärtuskärbet ja sellest on maha arvatud asjaomase riskimaanduse lõpetamisest tulenevad voolud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 5 kohaselt.
0020	**Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus** Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus esitatakse veerus 0020. Likviidsete varade puhul kajastab likviidsuse väärtus vara väärtust, millest on maha arvatud väärtuskärbe.
0030	**Laenuks võetud tagatise turuväärtus** Laenuks võetud tagatise turuväärtus esitatakse veerus 0030. Turuväärtus kajastab praegust turuväärtust, selle suhtes ei ole kohaldatud väärtuskärbet ja sellest on maha arvatud asjaomase riskimaanduse lõpetamisest tulenevad voolud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 5 kohaselt.
0040	**Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus** Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus esitatakse veerus 0040. Likviidsete varade puhul kajastab likviidsuse väärtus vara väärtust, millest on maha arvatud väärtuskärbe.
0050	**Standardkaal** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 28 ja 32 Standardkaalud veerus 0050 on need kaalud, mis on sätestatud delegeeritud määruses (EL) 2015/61 vaikimisi ja esitatakse üksnes teavitamise eesmärgil.
0060	**Kohaldatav kaal** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 28 ja 32 Kohaldatav kaalud on sellised, mis on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 28 ja 32. Kohaldatavad kaalud võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 protsenti, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 protsenti). Kohaldatavad kaalud võivad kajastada ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust, kuid ei piirdu sellega.
0070	**Väljavoolud** Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolud. Need arvutatakse, korrutades XXIV lisa vormi C 75.01 veeru 0060 veeruga 0030.
0080	**Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Krediidiasutused esitavad siin tehingute sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri. Need sissevoolud arvutatakse, korrutades XXIV lisa vormi C 75.01 veeru 0060 veeruga 0010.
0090	**Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Krediidiasutused esitavad siin tehingute sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri. Need sissevoolud arvutatakse, korrutades XXIV lisa vormi C 75.01 veeru 0060 veeruga 0010.
0100	**Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud** Krediidiasutused esitavad siin tehingute sissevoolud, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest. Need sissevoolud arvutatakse, korrutades XXIV lisa vormi C 75.01 veeru 0060 veeruga 0010.

1.3.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0010	1. **TAGATISE VAHETUSTEHINGUTE KOGUSUMMA (vastaspool on keskpank)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes tagatise vahetustehingute väärtuste kogusummad.
0020	1.1. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomases veerus tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad).
0030	1.1.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
0040	1.1.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.1.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0050	1.1.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
0060	1.1.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.1.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0070	1.1.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
0080	1.1.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.1.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0090	1.1.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0100	1.1.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.1.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0110	1.1.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
0120	1.1.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.1.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0130	1.1.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
0140	1.1.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.1.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0150	1.1.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
0160	1.1.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.1.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0170	1.1.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
0180	1.1.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.1.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	1.2. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**
0190	Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju.
	1.2.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)**
0200	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
	1.2.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele**
0210	Punktis 1.2.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	1.2.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad**
0220	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
	1.2.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele**
0230	Punktis 1.2.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	1.2.3. **2A tasandi varad**
0240	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
	1.2.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele**
0250	Punktis 1.2.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	1.2.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)**
0260	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
	1.2.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele**
0270	Punktis 1.2.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0280	1.2.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
0290	1.2.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.2.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0300	1.2.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
0310	1.2.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.2.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0320	1.2.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
0330	1.2.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.2.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0340	1.2.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
0350	1.2.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.2.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
0360	1.3. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2A tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes selliste tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma, milles laenuks antakse 2A tasandi varasid.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0370	1.3.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
0380	1.3.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.3.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0390	1.3.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
0400	1.3.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.3.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0410	1.3.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
0420	1.3.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.3.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0430	1.3.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
0440	1.3.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.3.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0450	1.3.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0460	1.3.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.3.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0470	1.3.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
0480	1.3.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.3.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0490	1.3.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
0500	1.3.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.3.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0510	1.3.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
0520	1.3.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.3.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
0530	1.4. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1).
0540	1.4.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	1.4.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused
0550	— sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	1.4.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad**
0560	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
	1.4.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused
0570	— sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	1.4.3. **2A tasandi varad**
0580	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
	1.4.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused
0590	— sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	1.4.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)**
0600	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
	1.4.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused
0610	— sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	1.4.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad**
0620	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0630	1.4.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0640	1.4.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
0650	1.4.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0660	1.4.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
0670	1.4.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0680	1.4.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
0690	1.4.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
0700	1.5. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirju.
0710	1.5.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0720	1.5.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.5.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0730	1.5.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
0740	1.5.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.5.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0750	1.5.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
0760	1.5.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.5.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0770	1.5.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
0780	1.5.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.5.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0790	1.5.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
0800	1.5.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.5.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0810	1.5.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
0820	1.5.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.5.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0830	1.5.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
0840	1.5.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.5.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0850	1.5.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
0860	1.5.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.5.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
0870	1.6. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1).
0880	1.6.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
0890	1.6.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.6.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0900	1.6.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
0910	1.6.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.6.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0920	1.6.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
0930	1.6.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.6.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0940	1.6.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
0950	1.6.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.6.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0960	1.6.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
0970	1.6.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.6.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
0980	1.6.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0990	1.6.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.6.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1000	1.6.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
1010	1.6.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.6.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1020	1.6.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
1030	1.6.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.6.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
1040	1.7. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes selliste tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid.
1050	1.7.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
1060	1.7.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.7.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1070	1.7.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1080	1.7.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.7.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1090	1.7.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
1100	1.7.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.7.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1110	1.7.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
1120	1.7.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.7.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1130	1.7.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
1140	1.7.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.7.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1150	1.7.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
1160	1.7.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.7.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1170	1.7.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
1180	1.7.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.7.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1190	1.7.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
1200	1.7.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.7.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
1210	1.8. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes selliste tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid.
1220	1.8.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
1230	1.8.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.8.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1240	1.8.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
1250	1.8.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.8.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1260	1.8.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
1270	1.8.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.8.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1280	1.8.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
1290	1.8.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.8.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1300	1.8.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
1310	1.8.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.8.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1320	1.8.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
1330	1.8.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.8.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1340	1.8.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
1350	1.8.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.8.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1360	1.8.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
1370	2. **TAGATISE VAHETUSTEHINGUTE KOGUSUMMA (vastaspool on muu kui keskpank)** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes tagatise vahetustehingute väärtuste kogusummad.
1380	2.1. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomases veerus tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 1. tasandi varasid (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad).
1390	2.1.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1400	2.1.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.1.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1410	2.1.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
1420	2.1.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.1.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1430	2.1.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
1440	2.1.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.1.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1450	2.1.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
1460	2.1.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.1.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1470	2.1.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
1480	2.1.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.1.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1490	2.1.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
1500	2.1.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.1.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1510	2.1.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
1520	2.1.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.1.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1530	2.1.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
1540	2.1.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.1.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
1550	2.2. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju.
1560	2.2.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
1570	2.2.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.2.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1580	2.2.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
1590	2.2.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.2.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1600	2.2.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
1610	2.2.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.2.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1620	2.2.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
1630	2.2.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.2.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1640	2.2.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
1650	2.2.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.2.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1660	2.2.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1670	2.2.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.2.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1680	2.2.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
1690	2.2.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.2.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1700	2.2.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
1710	2.2.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.2.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
1720	2.3. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2A tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes selliste tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma, milles laenuks antakse 2A tasandi varasid.
1730	2.3.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
1740	2.3.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.3.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1750	2.3.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1760	2.3.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.3.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1770	2.3.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
1780	2.3.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.3.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1790	2.3.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
1800	2.3.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.3.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1810	2.3.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
1820	2.3.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.3.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1830	2.3.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
1840	2.3.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.3.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1850	2.3.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
1860	2.3.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.3.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1870	2.3.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2A tasandi varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
1880	2.3.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.3.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
1890	2.4. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1).
1900	2.4.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
1910	2.4.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.4.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
1920	2.4.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
1930	2.4.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.4.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	2.4.3. **2A tasandi varad**
1940	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
	2.4.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele**
	Punktis 2.4.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused
1950	— sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	2.4.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)**
1960	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
	2.4.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele**
	Punktis 2.4.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused
1970	— sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	2.4.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad**
1980	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
	2.4.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele**
	Punktis 2.4.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused
1990	— sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	2.4.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)**
2000	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
	2.4.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele**
	Punktis 2.4.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused
2010	— sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	2.4.7. **Muud 2B tasandi varad**
2020	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
	2.4.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele**
2030	Punktis 2.4.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	2.4.8. **Mittelikviidsed varad**
2040	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
	2.4.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele**
2050	Punktis 2.4.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
	2.5. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirju ja laenuks võetakse järgmine tagatis:**
2060	Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirju.
	2.5.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)**
2070	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
	2.5.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele**
2080	Punktis 2.5.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
	2.5.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad**
2090	Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
	2.5.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele**
2100	Punktis 2.5.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
2110	2.5.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
2120	2.5.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.5.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2130	2.5.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
2140	2.5.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.5.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2150	2.5.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
2160	2.5.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.5.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2170	2.5.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
2180	2.5.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.5.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2190	2.5.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
2200	2.5.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.5.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2210	2.5.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
2220	2.5.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.5.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
2230	2.6. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma nende tehingute kohta, milles laenuks antakse 2B tasandi varaga tagatud väärtpabereid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1).
2240	2.6.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
2250	2.6.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.6.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2260	2.6.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
2270	2.6.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.6.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2280	2.6.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
2290	2.6.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.6.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2300	2.6.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
2310	2.6.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.6.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2320	2.6.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
2330	2.6.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.6.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2340	2.6.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
2350	2.6.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.6.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2360	2.6.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
2370	2.6.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.6.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2380	2.6.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
2390	2.6.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.6.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
2400	2.7. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes selliste tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma, milles laenuks antakse muid 2B tasandi varasid.
2410	2.7.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
2420	2.7.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.7.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2430	2.7.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
2440	2.7.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.7.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2450	2.7.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
2460	2.7.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.7.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2470	2.7.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
2480	2.7.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.7.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2490	2.7.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
2500	2.7.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.7.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2510	2.7.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
2520	2.7.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.7.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2530	2.7.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
2540	2.7.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.7.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused — sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana, ja — laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
2550	2.7.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
2560	2.7.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.7.8 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused sellise laenuks antud tagatise poole, mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohaselt likviidse varana.
2570	2.8. **Nende tehingute kogusummad, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid ja laenuks võetakse järgmine tagatis:** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõige 4 ja artikli 32 lõige 3 Krediidiasutused esitavad siin asjaomastes veergudes selliste tagatise vahetustehingute väärtuste kogusumma, milles laenuks antakse mittelikviidseid varasid.
2580	2.8.1. **1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 1. tasandi varade vastu, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks võetud).
2590	2.8.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.8.1 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2600	2.8.2. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).
2610	2.8.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.8.2 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2620	2.8.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
2630	2.8.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.8.3 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2640	2.8.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
2650	2.8.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.8.4 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2660	2.8.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) 2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade vastu (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
2670	2.8.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.8.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2680	2.8.6. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud), 2B tasandi varaga tagatud väärtpaberite vastu (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
2690	2.8.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.8.6 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2700	2.8.7. **Muud 2B tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) muude 2B tasandi varade vastu (laenuks võetud).
2710	2.8.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.8.7 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused laenuks võetud tagatise poole, kui see vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 kohastele kasutusnõuetele.
2720	2.8.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud mittelikviidsed varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).
MEMOKIRJED	
2730	3. **Tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspooled), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks** Krediidiasutused esitavad siin eespool olevatel ridadel esitatud tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspooled), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks, kui kohaldatud on vahendite väljavoolu määra 0 %.
2740	4. **Grupisiseste vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma** Krediidiasutused esitavad siin eespool olevatel ridadel esitatud selliste tagatise vahetustehingute kogusumma, mis on tehtud grupisiseste vastaspooltega.
	5. **Tagatise vahetustehingud, mille suhtes tehakse erand artikli 17 lõigetest 2 ja 3** Krediidiasutused esitavad siin tagatise vahetustehingute osa, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
2750	5.1. **millest: laenuks võetud tagatis on 1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Krediidiasutused esitavad siin tagatise vahetustehingute poole, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank, laenuks võetud tagatiseks on 1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
2760	5.2. **millest: laenuks võetud tagatis on 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Krediidiasutused esitavad siin tagatise vahetustehingute poole, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank, laenuks võetud tagatiseks on 1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad ja mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
2770	5.3. **millest: laenuks võetud tagatis on 2A tasandi tagatis** Krediidiasutused esitavad siin tagatise vahetustehingute poole, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank, laenuks võetud tagatiseks on 2A tasandi tagatis, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
2780	5.4. **millest: laenuks võetud tagatis on 2B tasandi tagatis** Krediidiasutused esitavad siin tagatise vahetustehingute poole, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank, laenuks võetud tagatiseks on 2B tasandi tagatis, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
2790	5.5. **millest: laenuks antud tagatis on 1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Krediidiasutused esitavad siin tagatise vahetustehingute poole, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank, laenuks antud tagatiseks on 1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
2800	5.6. **millest: laenuks antud tagatis on 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Krediidiasutused esitavad siin tagatise vahetustehingute poole, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank, laenuks antud tagatiseks on 1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad ja mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
2810	5.7. **millest: laenuks antud tagatis on 2A tasandi tagatis** Krediidiasutused esitavad siin tagatise vahetustehingute poole, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank, laenuks antud tagatiseks on 2A tasandi tagatis, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.
2820	5.8. **millest: laenuks antud tagatis on 2B tasandi tagatis** Krediidiasutused esitavad siin tagatise vahetustehingute poole, mille järelejäänud tähtaeg on maksimaalselt 30 päeva, kui vastaspool on keskpank, laenuks antud tagatiseks on 2B tasandi tagatis, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 8 sätestatud kasutusnõuetele, ning kui asjaomaste tehingute suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõigete 2 ja 3 kohaldamisest selle artikli 17 lõikega 4.

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (5. OSA: ARVUTUSED)

1. Arvutused

1.1. Üldised märkused

1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise aruandluseks vajalik teave arvutuste kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea asutused täitma.

1.2. Konkreetsed märkused

2. Lahtrid on antud järgmises vormingus: vorm; rida; veerg. Näiteks {C 72.00; r130; c040} osutab likviidsete varade vormi reale 130 ja veerule 040.

1.3. Arvutuste alamvorm – juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
ARVUTUSED	
Lugeja, nimetaja, suhe Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 4 Likviidsuskattekordaja lugeja, nimetaja ja suhe. Sisestada kõik allpool osutatud andmed asjaomase rea veergu 010.	
010	1. **Likviidsuspuhver** Esitada arv lahtrist {C 76.00; r290; c010}.
020	2. **Likviidsete vahendite netoväljavool** Esitada arv lahtrist {C 76.00; r370; c010}.
030	3. **Likviidsuskattekordaja (%)** Esitada delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikes 1 sätestatu kohaselt arvutatud likviidsuskattekordaja. Likviidsuskattekordaja võrdub krediidiasutuse likviidsuspuhvri suhtega tema likviidsete vahendite netoväljavoolu 30 kalendripäeva pikkuse stressiperioodi jooksul ning seda väljendatakse protsendina. Kui lahtri {C 76.00; r020; c010} väärtus on null (andes suhtarvuks lõpmatuse), esitada väärtus 999999.
Lugeja arvutamine Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 17 ja I LISA Likviidsuspuhvri arvutamise valem. Sisestada kõik allpool osutatud andmed asjaomase rea veergu 010.	
040	4. **1. tasandi likviidsuspuhver, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (väärtus artikli 9 kohaselt): korrigeerimata** Esitada arv lahtrist {C 72.00; r030; c040}.
050	5. **1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul** Esitada 1. tasandi (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade) likviidsete väärtpaberite väljavool mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu või tagatise vahetustehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
060	6. **1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul** Esitada 1. tasandi (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade) likviidsete väärtpaberite sissevool mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu või tagatise vahetustehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
070	7. **Tagatud raha väljavoolud** Esitada raha (1. tasandi vara) väljavool mis tahes tagatud rahastamistehingu või tagatud laenuandmistehingu korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
080	8. **Tagatud raha sissevoolud** Esitada raha (1. tasandi vara) sissevool mis tahes tagatud rahastamistehingu või tagatud laenuandmistehingu korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
091	9. **1. tasandi tagatise, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade „korrigeeritud summa"** Sellele viidatakse I lisa punkti 3 alapunktis a. Esitada muude 1. tasandi varade kui pandikirjade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist. Korrigeeritud summas võetakse arvesse selliste tagatud rahastamistehingute, tagatud laenuandmistehingute või tagatise vahetustehingute tagasipööramist, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
100	10. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata** Esitada arv lahtrist {C 72.00; r180; c040}.
110	11. **1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul** Esitada 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade väljavool mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu või tagatise vahetustehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
120	12. **1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul** Esitada 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade sissevool mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu või tagatise vahetustehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
131	13. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade „korrigeeritud summa"** Sellele viidatakse I lisa punkti 3 alapunktis b. Esitada 1. tasandi varaks olevate pandikirjade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist. Korrigeeritud summas võetakse arvesse selliste tagatud rahastamistehingute, tagatud laenuandmistehingute või tagatise vahetustehingute tagasipööramist, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul alates aruandekuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
160	14. **2A tasandi tagatise väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata** Esitada arv lahtrist {C 72.00; r230; c040}.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
170	15. **2A tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul** Esitada 2A tasandi likviidsete väärtpaberite väljavool mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu või tagatise vahetustehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
180	16. **2A tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul** Esitada 2A tasandi likviidsete väärtpaberite sissevool mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu või tagatise vahetustehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
191	17. **2A tasandi tagatise „korrigeeritud summa"** Sellele viidatakse I lisa punkti 3 alapunktis c. Esitada 2A tasandi varade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist. Korrigeeritud summas võetakse arvesse selliste tagatud rahastamistehingute, tagatud laenuandmistehingute või tagatise vahetustehingute tagasipööramist, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
220	18. **2B tasandi tagatise väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata** Esitada arv lahtrist {C 72.00; r310; c040}.
230	19. **2B tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul** Esitada 2B tasandi likviidsete väärtpaberite väljavool mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu või tagatise vahetustehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
240	20. **2B tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul** Esitada 2B tasandi likviidsete väärtpaberite sissevool mis tahes tagatud rahastamistehingu, tagatud laenuandmistehingu või tagatise vahetustehingu tagasipööramise korral, mis tähtaegub 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
251	21. **2B tasandi tagatise „korrigeeritud summa"** Sellele viidatakse I lisa punkti 3 alapunktis d. Esitada 2B tasandi varade korrigeeritud summa enne ülempiiri kohaldamist. Korrigeeritud summas võetakse arvesse selliste tagatud rahastamistehingute, tagatud laenuandmistehingute või tagatise vahetustehingute tagasipööramist, mis tähtaeguvad 30 kalendripäeva jooksul alates arvutamise kuupäevast, välja arvatud juhul, kui tehingu suhtes tehakse erand delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõike 4 kohaselt.
280	22. **Likviidse vara ülejäägi summa** I lisa punkt 4 Esitada „likviidsete varade ülejäägi summa": see summa võrdub a) muude 1. tasandi varade kui pandikirjade korrigeeritud summa pluss b) 1. tasandi pandikirjade korrigeeritud summa pluss c) 2A tasandi varade korrigeeritud summa pluss d) 2B tasandi varade korrigeeritud summa miinus üks järgmistest, olenevalt sellest, kumb neist on väiksem: e) punktide a, b, c ja d summa; f) 100/30 korrutatud punktiga a; g) 100/60 korrutatud punktide a ja b summaga; h) 100/85 korrutatud punktide a, b ja c summaga.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
290	23. **LIKVIIDSUSPUHVER** I lisa punkt 2 Esitada likviidsuspuhver, mis võrdub a) 1. tasandi varade summa pluss b) 2A tasandi varade summa pluss c) 2B tasandi varade summa miinus üks järgmistest, olenevalt sellest, kumb neist on väiksem: d) punktide a, b ja c summa või e) „likviidsete varade ülejäägi summa".
	Nimetaja arvutamine Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II LISA Likviidsete vahendite netoväljavoolu arvutamise valem, kus NLO = ikviidsete vahendite netoväljavool TO = vahendite väljavoolude kogusumma TI = vahendite sissevoolude kogusumma FEI = vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust IHC = vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse kõrgemat ülempiiri, milleks on 90 % vahendite väljavoolust IC = vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse ülempiiri, milleks on 75 % vahendite väljavoolust Sisestada kõik allpool osutatud andmed asjaomase rea veergu 010
300	24. **Vahendite väljavoolude kogusumma** TO = vahendite väljavoolude lehelt Esitada arv lahtrist {C 73.00; r010; c060}.
310	25. **Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust** FEI = vahendite sissevoolude lehelt Esitada arv lahtrist {C 74.00; r010; c160}.
320	26. **Vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri** IHC = vahendite sissevoolude lehelt Esitada arv lahtrist {C 74.00; r010; c150}.
330	27. **Vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri** IC = vahendite sissevoolude lehelt Esitada arv lahtrist {C 74.00; r010; c140}.
340	28. **Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust** Esitada järgmine osa likviidsete vahendite netoväljavoolu (NLO) arvutusest: = MIN (FEI, TO).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
350	29. **Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri** Esitada järgmine osa likviidsete vahendite netoväljavoolu (NLO) arvutusest: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO–FEI, 0)).
360	30. **Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri** Esitada järgmine osa likviidsete vahendite netoväljavoolu (NLO) arvutusest: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO–FEI–IHC/0,9, 0)).
370	31. **LIKVIIDSETE VAHENDITE NETOVÄLJAVOOL** Esitada likviidsete vahendite netoväljavool, mis võrdub vahendite väljavoolude kogusumma miinus vähendused selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust, miinus vähendused selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri, miinus vähendused selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri. NLO = TO — MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0,9*MAX(TO–FEI, 0)) – MIN(IC, 0,75*MAX(TO–FEI–IHC/0,9,0))
2. sammas	
380	32. **2. SAMBA NÕUE** nagu on sätestatud kapitalinõuete direktiivi artiklis 105 Esitada 2. samba nõue.

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (6. OSA: KONSOLIDEERIMISE ULATUS)

1. Konsolideerimise ulatus

1.1. Üldised märkused

1. See on vorm, milles on üksnes konsolideeritud tasandil likviidsuskattekordaja eesmärkidel kajastatud üksused, keda vormides C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 ja C 76.00 esitatud teave puudutab. Selles vormis on kajastatud kõik üksused, kes kuuluvad kohaldatava likviidsuskattekordaja konsolideerimise ulatusse määruse (EL) 575/2013 artiklite 8 ja 10 ja artikli 11 lõigete 3 ja 5 kohaselt, nagu on asjakohane. Sellel vormil on nii palju ridu, kui on üksusi konsolideerimise ulatuses.

1.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0005	**Emaettevõtja või tütarettevõtja** „Emaettevõtja" esitatakse juhul, kui reas olev üksus on: — ELis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, nagu on ette nähtud määruse (EL) 575/2013 artikli 11 lõikes 3; — emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing või tütarettevõtjast krediidiasutus või investeerimisühing, mis peab järgima likviidsuskattekordajat vastavalt konsolideeritud alusel või allkonsolideeritud alusel ühe likviidsusalagrupi kontekstis määruse (EL) 575/2013 artikli 8 kohaselt; — asjaomane krediidiasutus või investeerimisühing, mis peab järgima likviidsuskattekordajat allkonsolideeritud alusel määruse (EL) 575/2013 artikli 11 lõike 5 kohaselt; — ELi keskasutus. Ülejäänud ridadel esitatakse „tütarettevõtja".

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Nimi** Iga konsolideerimise ulatusse kuuluva üksuse nimi esitatakse veerus 010.
020	**Kood** See kood on rea tunnus ja on iga tabelis oleva rea puhul kordumatu. Kood, mis on määratud konsolideerimise ulatusse kuuluvale üksusele.
030	**LEI-kood** Iga konsolideerimise ulatusse kuuluva üksuse juriidilise isiku tunnuskood esitatakse veerus 020. Kui üksusel on olemas juriidilise isiku tunnuskood (LEI-kood), siis kasutatakse seda selle üksuse identifitseerimiseks.
040	**Riigikood** Iga konsolideerimise ulatusse kuuluva üksuse asutamisriigi ISO-kood 3166-1-alfa-2 esitatakse veerus 030.
050	**Üksuse tüüp** Veerus 010 esitatud üksustele määratakse üksuse tüüp, mis vastab selle õiguslikule vormile järgmisest loetelust: „krediidiasutus” „investeerimisühing” „muu” “