II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

MÄÄRUSED

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2021/451,

17. detsember 2020,

milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaldamiseks seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega ning tunnistatakse kehtetuks rakendusmäärus (EL) nr 680/2014

(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 415 lõike 3 esimest lõiku, artikli 415 lõike 3a esimest lõiku, artikli 430 lõike 7 esimest lõiku ja artikli 430 lõike 9 teist lõiku,

ning arvestades järgmist:

(1) Ilma et see piiraks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ([2]) artikli 104 lõike 1 punkti j kohaseid pädevate asutuste õigusi, on komisjoni rakendusmäärusega (EL) nr 680/2014 ([3]) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 alusel kehtestatud ühtne aruandlusraamistik. Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 on mitu korda muudetud pärast määrust (EL) nr 575/2013 muutmist usaldatavusnõuete elementide lisamiseks, edasiarendamiseks või kohandamiseks.

(2) Käesoleva määruse sätted on omavahel tihedalt seotud, kuna need käsitlevad krediidiasutustele ja investeerimisühingutele kehtestatud aruandlusnõudeid. Selleks et tagada järjepidevus nende sätete vahel, mis peaksid jõustuma ühel ja samal ajal, ning anda isikutele, kes peavad neid kohustusi täitma, terviklik ülevaade neist sätetest ja ühtne juurdepääs neile sätetele, on soovitatav käsitleda kõiki määrusega (EL) nr 575/2013 nõutavaid omavahel seotud rakenduslikke tehnilisi standardeid ühesainsas määruses.

(3) Võttes arvesse Baseli pangajärelevalve komitee rahvusvahelisi standardeid, muudeti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2019/876 ([4]) määrust (EL) nr 575/2013 mitmes aspektis, nagu finantsvõimenduse määr, stabiilse netorahastamise nõue, omavahendite ja kõlblike kohustuste nõuded, vastaspoole krediidirisk, tururisk, kesksetes vastaspooltes olevad riskipositsioonid, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevad riskipositsioonid, riskide kontsentreerumine ning aruandlus- ja avalikustamisnõuded. Seepärast tuleks rakendusmääruses (EL) nr 680/2014 sätestatud aruandlusraamistik läbi vaadata ja järelevalvelise aruandluse eesmärgil teabe kogumise vorme ajakohastada.

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

([4]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta määrus (EL) 2019/876, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses finantsvõimenduse määra, stabiilse netorahastamise kordaja, omavahendite ja kõlblike kohustuste nõuete, vastaspoole krediidiriski, tururiski, kesksetes vastaspooltes olevate positsioonide, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate riskipositsioonide, riskide kontsentreerumise, aruandlus- ja avalikustamisnõuetega ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 150, 7.6.2019, lk 1).

(4) Määrusega (EL) 2019/876 kehtestati määruses (EL) nr 575/2013 esimeses taseme omavahendite finantsvõimenduse määra nõue, mis on kalibreeritud 3 %-le, finantsvõimenduse määra riskipositsiooni arvutamise kohanduste ulatus ja finantsvõimenduse määra puhvri nõue krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, keda vastavalt direktiivile 2013/36/EL käsitatakse globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjatena. Seepärast tuleks finantsvõimenduse määra käsitlevat aruandlust ajakohastada, et kajastada neid nõudeid ja kohandusi riskipositsiooni arvutamisel.

(5) Määrusega (EL) 2019/876 kehtestati määruses (EL) nr 575/2013 stabiilse netorahastamise kordajat käsitleva aruandluse nõuded, sealhulgas lihtsustatud nõuded. Seepärast tuleb kehtestada uued aruandevormid ja -juhised.

(6) Määrusega (EL) 2019/876 kehtestati määruses (EL) nr 575/2013 uus toetuskoefitsient, mida kohaldatakse taristuprojektide riskipositsioonide suhtes, ja ajakohastatud meetodid riskiga kaalutud varade arvutamiseks ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate puhul. Seepärast tuleb kooskõlas avalikustamisraamistikuga kehtestada krediidiriskialase aruandluse uued vormid ja juhised ning ajakohastada kehtivaid juhiseid.

(7) Määrusega (EL) 2019/876 asendati määruses (EL) nr 575/2013 standardmeetod vastaspoole krediidiriski riskitundlikuma standardmeetodiga (SA-CCR) ja lihtsustatud versiooniga (lihtsustatud SA-CCR) krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes vastavad eelnevalt kindlaks määratud aktsepteeritavuse kriteeriumidele. Esmase riskipositsiooni meetod, kuigi seda on muudetud, jääb kättesaadavaks krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes vastavad eelnevalt kindlaks määratud kriteeriumidele. Seepärast tuleb lisada vastaspoole krediidiriski aruandluse uued vormid ja juhised ning ajakohastada kehtivaid juhiseid.

(8) Määrusega (EL) 2019/876 asendati määruses (EL) nr 575/2013 riskide kontsentreerumise arvutamisel viited aktsepteeritud kapitalile viidetega esimese taseme omavahenditele ja kehtestati uus künnis riskide kontsentreerumise konsolideeritud alusel aruandluseks. Seepärast tuleks riskide kontsentreerumist käsitlevat aruandlust ajakohastada.

(9) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2019/630 ([5]) kehtestati määruses (EL) nr 575/2013 viivisnõuete puhul kohaldatav usaldatavusnõuete kaitsekord, millega nähakse ette mahaarvamine krediidiasutuste ja investeerimisühingute omavahenditest, kui viivisnõuded ei ole piisavalt kaetud eraldiste või muude kohandustega, järgides eelnevalt kindlaks määratud ajakava, et luua aja jooksul täielik kate. Kõnealune usaldatavusnõuete kaitsekord põhineb viivisnõude ja makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete määratlustel, mis on sätestatud rakendusmääruses (EL) nr 680/2014. Seepärast tuleb muuta vorme ja juhiseid, et tagada viivisnõude ja makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete ühtne määratlus nii aruandluse kui ka usaldatavusnõuete kaitsekorra puhul. Uusi vorme on vaja ka kaitsekorra raames arvutamiseks vajaliku teabe kogumiseks.

(10) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2019/2033 ([6]) tunnistatakse alates 26. juunist 2026 kehtetuks määruse (EL) nr 575/2013 III osa I jaotise 1. peatüki 2. jagu (artiklid 95–98). Seepärast tuleks 26. juunil 2026 lõpetada selliste sätete kohaldamine, mis käsitlevad individuaalsel või konsolideeritud alusel aruandlust konsolideerimisgruppide puhu, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96.

(11) Kõnealuste muudatuste ulatust silmas pidades ja selguse huvides on asjakohane tunnistada rakendusmäärus (EL) nr 680/2014 kehtetuks ja asendada see käesoleva määrusega.

(12) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2020/873 ([7]) on osa meetmetest, mille eesmärk on leevendada COVID-19 pandeemia mõju krediidiasutustele ja investeerimisühingutele kogu liidus. Kõnealuse määrusega tehti määrustes (EL) nr 575/2013 ja (EL) 2019/876 teatavad muudatused, mis mõjutavad järelevalvelist aruandlust. Seepärast tuleks neid muudatusi kajastada aruandlusraamistikus.

(13) Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid alustama järelevalvelise aruandlusega 2021. aasta teise kvartali lõpus. Finantsvõimenduse määra puhvrit käsitlev aruandlus peaks siiski algama 2023. aasta jaanuaris, kuna finantsvõimenduse puhvri nõuete kohaldamine lükati määrusega (EL) 2020/873 edasi 2023. aasta jaanuari.

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 17. aprilli 2019. aasta määrus (EL) 2019/630, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses viivisnõuete kahju miinimumkattega (ELT L 111, 25.4.2019, lk 4).

([6]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta määrus (EL) 2019/2033, mis käsitleb investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010, (EL) nr 575/2013, (EL) nr 600/2014 ja (EL) nr 806/2014 (ELT L 314, 5.12.2019, lk 1).

([7]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. juuni 2020. aasta määrus (EL) 2020/873, millega muudetakse määrusi (EL) nr 575/2013 ja (EL) 2019/876 seoses teatavate kohandustega COVID-19 pandeemiale reageerimiseks (ELT L 204, 26.6.2020, lk 4).

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

(15) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud potentsiaalseid seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([8]) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult, välja arvatud sätete puhul, mis kajastavad määruse (EL) 575/2013 muutmist määrusega (EL) 2020/873. EBA otsustas, et avalike konsultatsioonide korraldamine või kulude-kasu analüüsi tegemine nende sätete kohta oleks olnud väga ebaproportsionaalne, kuna need puudutavad väga väheseid ridasid maksevõimet ja finantsvõimendust käsitlevates aruandevormides ega mõjuta tõenäoliselt oluliselt aruandluskulusid. Lisaks takistaks selline avalik konsultatsioon või kulude-kasu analüüs järelevalveasutustel asjakohaste andmete õigeaegset, sidusat ja korrapärast kogumist.

(16) Selleks et anda krediidiasutustele ja investeerimisühingutele piisavalt aega käesoleva määruse kohaseks aruandluseks ettevalmistumiseks, peaks käesolev määrus jõustuma järgmisel päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Reguleerimisese ja kohaldamisala

Käesolevas määruses sätestatakse ühtsed aruandemallid ja -vormid, juhised ja metoodika nende vormide kasutamiseks, aruandluse sagedus ja kuupäevad, määratlused ning IT-lahendused krediidiasutuste ja investeerimisühingute poolt pädevatele asutustele aruannete esitamiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõigetele 3 ja 3a ning kõnealuse määruse artikli 430 lõigetele 1–4 ja lõigetele 7 ja 9.

Artikkel 2

Aruandekuupäevad

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad pädevatele asutustele teabe järgmiste aruandekuupäevade seisuga:

a) kuuaruandlus: iga kuu viimane päev;

b) kvartaliaruandlus: 31. märts, 30. juuni, 30. september ja 31. detsember;

c) poolaastaaruandlus: 30. juuni ja 31. detsember;

d) aastaaruandlus: 31. detsember.

2. III ja IV lisas sätestatud vormide kohaselt ning V lisas esitatud juhiseid järgides esitatav teave, mis käsitleb teatavat perioodi, esitatakse kumulatiivselt alates majandusaasta esimesest päevast kuni aruandekuupäevani.

3. Kui krediidiasutustel ja investeerimisühingutel on siseriikliku õiguse kohaselt lubatud esitada finantsteavet oma sellise majandusaasta lõpu seisuga, mis erineb kalendriaastast, võib aruandekuupäevi vastavalt kohandada, nii et finantsteavet ning teavet globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks esitatakse vastavalt iga kolme, kuue või kaheteistkümne kuu tagant alates nende majandusaasta lõpust.

Artikkel 3

Aruande esitamise kuupäevad

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe pädevatele asutustele järgmistel aruande esitamise kuupäevadel tööpäeva lõpuks:

a) kuuaruandlus: 15. kalendripäev pärast aruandekuupäeva;

([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).

b) kvartaliaruandlus: 12. mai, 11. august, 11. november ja 11. veebruar;

c) poolaastaaruandlus: 11. august ja 11. veebruar;

d) aastaaruandlus: 11. veebruar.

2. Juhul kui aruande esitamise kuupäev on sellise pädeva asutuse liikmesriigis, kellele aruanne tuleb esitada, riigipüha või laupäev või pühapäev, tuleb andmed esitada järgmisel tööpäeval.

3. Kui krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad oma finantsteavet või teavet globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks, kasutades artikli 2 lõike 3 kohaselt nende majandusaasta lõpu alusel kohandatud aruandekuupäevi, võib ka aruande esitamise kuupäevi vastavalt kohandada, nii et aruande esitamise periood jääks sama pikaks.

4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad esitada auditeerimata arvandmeid. Juhul kui auditeeritud arvandmed erinevad juba esitatud auditeerimata arvandmetest, tuleb ilma põhjendamatute viivitusteta esitada parandatud, auditeeritud arvandmed. Auditeerimata arvandmed on arvandmed, mille kohta ei ole saadud välisaudiitori arvamust, samas kui auditeeritud arvandmed on arvandmed, mille on auditeerinud välisaudiitor, kes on esitanud oma auditiarvamuse.

5. Muud juba esitatud aruannetes tehtud parandused tuleb samuti esitada pädevatele asutustele ilma põhjendamatute viivitusteta.

Artikkel 4

Aruandluskünnised — aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriumid

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 145 sätestatud tingimustele, alustavad teabe esitamist väikeste ja mittekeerukate krediidiasutuste või investeerimisühingutena esimesel aruandekuupäeval pärast seda, kui need tingimused on täidetud. Kui krediidiasutused ja investeerimisühingud ei vasta enam nendele tingimustele, lõpetavad nad teabe esitamise esimesel aruandekuupäeval pärast seda, kui need tingimused ei ole enam täidetud.

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 146 sätestatud tingimustele, alustavad teabe esitamist suurte krediidiasutuste või investeerimisühingutena esimesel aruandekuupäeval pärast seda, kui need tingimused on täidetud. Kui krediidiasutused ja investeerimisühingud ei vasta enam nendele tingimustele, lõpetavad nad teabe esitamise esimesel aruandekuupäeval pärast seda, kui need tingimused ei ole enam täidetud.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud alustavad teabe esitamist, mille suhtes kohaldatakse käesolevas määruses sätestatud künniseid, järgmisel aruandekuupäeval pärast seda, kui neid künniseid on kahel järjestikusel aruandekuupäeval ületatud. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad katkestada teabe esitamise, mille suhtes kohaldatakse käesolevas määruses sätestatud künniseid, järgmisest aruandekuupäevast pärast seda, kui nende arvandmed on jäänud kolmel järjestikusel aruandekuupäeval alla asjaomaste künniste.

Artikkel 5

Aruandlus omavahendite ja omavahendite nõuete kohta individuaalsel alusel – kvartaliaruandlus

1. Omavahendite ja omavahendite nõuete kohta individuaalsel alusel teabe esitamisel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesolevas artiklis osutatud teabe kord kvartalis.

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe omavahendite ja omavahendite nõuete kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormides 1–5, vastavalt II lisa II osa punktis 1 esitatud juhistele.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski positsioonide kohta, mida käsitletakse standardmeetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 7, vastavalt II lisa II osa punktis 3.2 esitatud juhistele.

4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski positsioonide kohta, mida käsitletakse sisereitingute meetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 8.1 ja 8.2, vastavalt II lisa II osa punktis 3.3 esitatud juhistele.

5. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe riskipositsioonide geograafilise jaotuse kohta riikide lõikes ning agregeeritud riskipositsioonide kohta koondtasandil, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 9, vastavalt II lisa II osa punktis 3.4 esitatud juhistele.

Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad vormides 9.1 ja 9.2 kindlaks määratud teabe ja eelkõige teabe riskipositsioonide geograafilise jaotuse kohta riikide lõikes, kui riigivälised esmased riskipositsioonid kõigis välisriikides kõigis riskipositsiooni klassides, nagu on esitatud vastavalt I lisa vormi 4 real 0850, on vähemalt 10 % või rohkem kõigi riigisiseste ja riigiväliste esmaste riskipositsioonide kogusummast, nagu on esitatud vastavalt I lisa vormi 4 real 0860. Riskipositsioone peetakse riigisisesteks, kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus krediidiasutus või investeerimisühing on asutatud.

Kohaldatakse artikli 4 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

6. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe vastaspoole krediidiriski kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 34.01–34.05 ja 34.08–34.10, vastavalt II lisa II osa punktis 3.9 esitatud juhistele.

7. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad vastaspoole krediidiriski positsioonide arvutamiseks määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 3. ja 6. jao kohaselt standardmeetodit või sisemudeli meetodit, esitavad teabe vastaspoole krediidiriski kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 34.06, vastavalt II lisa II osa punktis 3.9.7 esitatud juhistele.

8. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe omakapitali investeeringute kohta, mida käsitletakse sisereitingute meetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 10, vastavalt II lisa II osa punktis 3.5 esitatud juhistele.

9. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe arveldusriski kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 11, vastavalt II lisa II osa punktis 3.6 esitatud juhistele.

10. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe väärtpaberistamise positsioonide kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormis 13.01, vastavalt II lisa II osa punktis 3.7 esitatud juhistele.

11. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe operatsiooniriskiga seotud omavahendite nõuete ja kahjude kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormis 16, vastavalt II lisa II osa punktis 4.1 esitatud juhistele.

12. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe tururiskiga seotud omavahendite nõuete kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormides 18–24, vastavalt II lisa II osa punktides 5.1–5.7 esitatud juhistele.

13. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga seotud omavahendite nõuete kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 25, vastavalt II lisa II osa punktis 5.8 esitatud juhistele.

14. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe usaldusväärse hindamise kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 32, vastavalt II lisa II osa punktis 6 esitatud juhistele järgmiselt:

a) kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad I lisa vormis 32.1 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 6 esitatud juhistele;

b) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2016/101 ([9]) põhimeetodit, esitavad lisaks käesoleva lõike punktis a osutatud teabele I lisa vormis 32.2 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 6 esitatud juhistele;

c) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2016/101 põhimeetodit ja kes ületavad kõnealuse määruse artikli 4 lõikes 1 osutatud künnist, esitavad lisaks käesoleva lõike punktides a ja b osutatud teabele I lisa vormides 32.3 ja 32.4 osutatud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 6 esitatud juhistele.

([9]) Komisjoni 26. oktoobri 2015. aasta delegeeritud määrus (EL) 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).

Käesoleva lõike kohaldamisel ei kohaldata artikli 4 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

15. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe viivisnõuete puhul kohaldatava usaldatavusnõuete kaitsekorra kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormides 35.01, 35.02 ja 35.03, vastavalt II lisa II osa punktis 8 esitatud juhistele.

Artikkel 6

Aruandlus omavahendite ja omavahendite nõuete kohta individuaalsel alusel – poolaastaaruandlus

1. Omavahendite ja omavahendite nõuete kohta individuaalsel alusel teabe esitamisel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesolevas artiklis osutatud teabe kord poolaastas.

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe kõigi väärtpaberistamise positsioonide kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormides 14 ja 14.01, vastavalt II lisa II osa punktis 3.8 esitatud juhistele, välja arvatud juhul, kui nad kuuluvad konsolideerimisgruppi samas riigis, kus nende suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad riiginõuete kohta teabe järgmiselt:

a) kui vastaspoole sektoriga „valitsemissektor“ seotud finantsvarade bilansiline koguväärtus on 1 % või rohkem kirjete „võlaväärtpaberid“ ja „laenud ja ettemaksed“ bilansilise koguväärtuse summast, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud I lisa vormis 33 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 7 esitatud juhistele ning järgivad asjakohaste väärtuste arvutamiseks III või IV lisa vormi 4 kohta V lisas esitatud juhiseid;

b) kui I lisa vormi 33 real 0010 veerus 0010 kajastatud mittetuletisinstrumentidest finantsvarade riigisiseste riskipositsioonide väärtus on alla 90 % sama andmepunkti puhul kajastatud riigisiseste ja -väliste riskipositsioonide väärtusest, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad punktis a osutatud tingimusele, I lisa vormis 33 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 7 esitatud juhistele kõigi riikide lõikes;

c) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad punktis a osutatud tingimustele ega vasta punktis b osutatud tingimusele, esitavad vormis 33 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 7 esitatud juhistele, kusjuures riskipositsioonid peavad olema koondatud järgmiselt:

   i) koondtasandil ning

   ii) riigisisesel tasandil.

Kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

4. Teave operatsiooniriskiga seotud olulise kahju kohta esitatakse järgmiselt:

a) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 4. peatükile, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 17.01 ja 17.02, vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 esitatud juhistele;

b) suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omavahendite nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 3. peatükile, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 17.01 ja 17.02, vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 esitatud juhistele;

c) muud krediidiasutused ja investeerimisühingud kui suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omavahendite nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 3. peatükile, esitavad vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 esitatud juhistele järgmise teabe:

   i) I lisa vormi 17.01 veerus 0080 kindlaks määratud teave järgmiste ridade puhul:

      — juhtumite arv (uued juhtumid) (rida 0910);

      — brutokahju summa (uued juhtumid) (rida 0920);

      — selliste juhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist (rida 0930);

— eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised (rida 0940);

— suurim ühekordne kahju (rida 0950);

— viie suurima kahju kogusumma (rida 0960);

— otse hüvitatud kahju kogusumma (v.a kindlustus ja muud riski ülekandmise mehhanismid) (rida 0970);

— kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma (rida 0980);

ii) I lisa vormis 17.02 kindlaks määratud teave;

d) punktis c osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad esitada kogu I lisa vormides 17.01 ja 17.02 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 esitatud juhistele;

e) suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omavahendite nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 2. peatükile, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 17.01 ja 17.02, vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 esitatud juhistele;

f) muud krediidiasutused ja investeerimisühingud kui suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omavahendite nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 2. peatükile, võivad esitada selle teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 17.01 ja 17.02, vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 esitatud juhistele.

Kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

5. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad vastaspoole krediidiriski positsioonide arvutamiseks määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 4. ja 5. jao kohast lihtsustatud standardmeetodit või esmase riskipositsiooni meetodit, esitavad teabe vastaspoole krediidiriski kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 34.06, vastavalt II lisa II osa punktis 3.9.7 esitatud juhistele.

Artikkel 7

Aruandlus omavahendite ja omavahendite nõuete kohta konsolideeritud alusel

Omavahendite ja omavahendite nõuete kohta konsolideeritud alusel teabe esitamisel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a esitab krediidiasutus või investeerimisühing:

a) käesoleva rakendusmääruse artiklites 5 ja 6 kindlaks määratud teabe konsolideeritud alusel nendes artiklites kindlaks määratud sagedusega ning

b) I lisa vormis 6 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 2 esitatud juhistele konsolideerimise alla kuuluvate üksuste kohta kord poolaastas.

Artikkel 8

Aruandlus omavahendite ja omavahendite nõuete kohta – täiendavad aruandlusnõuded individuaalsel ja konsolideeritud alusel

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse nõuet avalikustada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis e või h või artikli 452 punktis b, g või h osutatud teave kas artiklis 433a või artiklis 433c sätestatud sagedusega, nagu see on asjakohane, individuaalsel alusel kooskõlas kõnealuse määruse artikliga 6 või konsolideeritud alusel kooskõlas kõnealuse määruse artikliga 13, nagu see on asjakohane, esitavad käesoleva määruse I lisa vormides 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 ja 34.11 kindlaks määratud teabe krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kohta sama sagedusega ja samal alusel vastavalt käesoleva määruse II lisa II osa punktides 3.3 ja 3.9.12 esitatud juhistele.

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse nõuet avalikustada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis l osutatud teave kas artiklis 433a või artiklis 433c sätestatud sagedusega, nagu see on asjakohane, individuaalsel alusel kooskõlas kõnealuse määruse artikliga 6 või konsolideeritud alusel kooskõlas kõnealuse määruse artikliga 13, nagu see on asjakohane, esitavad käesoleva määruse I lisa vormis 34.07 kindlaks määratud teabe vastaspoole krediidiriski kohta sama sagedusega ja samal alusel vastavalt käesoleva määruse II lisa II osa punktis 3.9.8 esitatud juhistele.

Artikkel 9

Aruandlus omavahendite ja omavahendite nõuete kohta individuaalsel alusel investeerimisühingute puhul, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96

1. Investeerimisühingud, kes kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõike 3 üleminekusätteid, esitavad teabe käesoleva artikli kohaselt.

2. Selleks et esitada teavet omavahendite ja omavahendite nõuete kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a individuaalsel alusel (välja arvatud teave finantsvõimenduse määra kohta), esitavad investeerimisühingud, kes kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõiget 3 seoses määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 95, I lisa vormides 1–5 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 1 esitatud juhistele kord kvartalis.

3. Selleks et esitada teavet omavahendite ja omavahendite nõuete kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a individuaalsel alusel, esitavad investeerimisühingud, kes kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõiget 3 seoses määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 96, käesoleva määruse artikli 5 lõigetes 1–5 ja lõigetes 8–13 ning artikli 6 lõikes 2 osutatud teabe kõnealustes artiklites ette nähtud sagedusega.

Artikkel 10

Aruandlus omavahendite ja omavahendite nõuete kohta konsolideeritud alusel konsolideerimisgruppide puhul, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96

1. Investeerimisühingud, kes kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõike 3 üleminekusätteid, esitavad teabe käesoleva artikli kohaselt.

2. Selleks et esitada teavet omavahendite ja omavahendite nõuete kohta konsolideeritud alusel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a (välja arvatud teave finantsvõimenduse määra kohta), esitavad investeerimisühingud, mis kuuluvad konsolideerimisgruppidesse, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, mis kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõiget 3 seoses määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 95, konsolideeritud alusel järgmise teabe:

a) teave omavahendite ja omavahendite nõuete kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormides 1–5, vastavalt II lisa II osa punktis 1 esitatud juhistele kord kvartalis;

b) teave omavahendite ja omavahendite nõuete kohta seoses konsolideerimise alla kuuluvate üksustega, nagu on kindalaks määratud I lisa vormis 6, vastavalt II lisa II osa punktis 2 esitatud juhistele kord poolaastas.

3. Selleks et esitada teavet omavahendite ja omavahendite nõuete kohta konsolideeritud alusel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a, esitavad investeerimisühingud, mis kuuluvad konsolideerimisgruppidesse, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, mille suhtes kohaldatakse artiklit 95, ja investeerimisühingutest, mille suhtes kohaldatakse artiklit 96, või konsolideerimisgruppidesse, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, mis kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõiget 3 seoses määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 96, konsolideeritud alusel järgmise teabe:

a) käesoleva määruse artikli 5 lõigetes 1–5 ja 8–13 ning artikli 6 lõikes 2 kindlaks määratud teave kõnealustes artiklites ette nähtud sagedusega;

b) teave seoses konsolideerimise alla kuuluvate üksustega, nagu on kindalaks määratud I lisa vormis 6, vastavalt II lisa II osa punktis 2 esitatud juhistele kord poolaastas.

Artikkel 11

Finantsteabe esitamine konsolideeritud alusel krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle suhtes kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EÜ) nr 1606/2002 [10]

1. Finantsteabe esitamiseks konsolideeritud alusel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõikele 3 või 4 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud III lisas kindlaks määratud teabe konsolideeritud alusel vastavalt V lisas esitatud juhistele.

[10] 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. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmiselt:

a) III lisa 1. osas kindlaks määratud teave kord kvartalis;

b) III lisa 3. osas kindlaks määratud teave kord poolaastas;

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

d) III lisa 2. osa vormis 20 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui krediidiasutus või investeerimisühing ületab artikli 5 lõike 5 teises lõigus sätestatud künnist;

e) III lisa 2. osa vormis 21 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui kasutusrendil oleva materiaalse vara väärtus on võrdne või suurem kui 10 % materiaalse vara koguväärtusest, nagu on esitatud vastavalt III lisa 1. osa vormile 1.1;

f) III lisa 2. osa vormis 22 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui teenus- ja vahendustasude netotulu on võrdne või suurem kui 10 % teenus- ja vahendustasude netotulu ning netointressitulu summast, nagu on esitatud vastavalt III lisa 1. osa vormile 2;

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

   i) krediidiasutus või investeerimisühing ei ole väike ja mittekeerukas krediidiasutus või investeerimisühing;

   ii) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 47a lõike 3 alla kuuluvate krediidiasutuse või investeerimisühingu laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse ning kõnealuse määruse artikli 47a lõike 1 alla kuuluvate laenude ja ettemaksete kogu bilansilise brutoväärtuse suhtarv on 5 % või sellest suurem;

h) III lisa 4. osa vormis 47 kindlaks määratud teave kord aastas, kui mõlemad käesoleva lõike punktis g sätestatud tingimused on täidetud.

Punkti g alapunkti ii kohaldamisel ei hõlma suhtarv ei lugejas ega nimetajas laene ja ettemakseid, mis on liigitatud müügiks hoitavateks, nõudeid keskpankade vastu ega muid nõudmiseni hoiuseid.

Käesoleva lõike punktide d–h kohaldamisel kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

Artikkel 12

Finantsteabe esitamine konsolideeritud alusel krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes kohaldavad siseriiklikku raamatupidamistava

1. Kui pädev asutus on laiendanud finantsteavet käsitleva aruandluse nõudeid liikmesriigis asutatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõikele 9, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesoleva IV lisas kindlaks määratud teabe konsolideeritud alusel vastavalt käesoleva määruse V lisas esitatud juhistele.

2. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmiselt:

a) IV lisa 1. osas kindlaks määratud teave kord kvartalis;

b) IV lisa 3. osas kindlaks määratud teave kord poolaastas;

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

d) IV lisa 2. osa vormis 20 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui krediidiasutus või investeerimisühing ületab artikli 5 lõike 5 teises lõigus sätestatud künnist;

e) IV lisa 2. osa vormis 21 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui kasutusrendil oleva materiaalse vara väärtus on võrdne või suurem kui 10 % materiaalse vara koguväärtusest, nagu on esitatud vastavalt IV lisa 1. osa vormile 1.1;

f) IV lisa 2. osa vormis 22 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui teenus- ja vahendustasude netotulu on võrdne või suurem kui 10 % teenus- ja vahendustasude netotulu ning netointressitulu summast, nagu on esitatud vastavalt IV lisa 1. osa vormile 2;

g) IV lisa 2. osa vormides 23–26 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:

i) krediidiasutus või investeerimisühing ei ole väike ja mittekeerukas;

ii) krediidiasutuse või investeerimisühingu artikli 11 lõike 2 punkti g alapunkti ii kohane suhtarv on 5 % või suurem;

h) IV lisa 4. osa vormis 47 kindlaks määratud teave kord aastas, kui mõlemad käesoleva lõike punktis g sätestatud tingimused on täidetud.

Käesoleva lõike punktide d–h kohaldamisel kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

Artikkel 13

Aruandlus kinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjude kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a lõikele 1 individuaalsel ja konsolideeritud alusel

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad VI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt VII lisas sätestatud juhistele konsolideeritud alusel kord aastas.

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad VI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt VII lisas sätestatud juhistele individuaalsel alusel kord aastas.

3. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on filiaal teises liikmesriigis, esitab asjaomane filiaal vastuvõtva liikmesriigi pädevale asutusele VI lisas kindlaks määratud teabe selle filiaali kohta vastavalt VII lisas esitatud juhistele kord aastas.

Artikkel 14

Aruandlus riskide kontsentreerumise kohta individuaalsel ja konsolideeritud alusel

1. Individuaalsel ja konsolideeritud alusel teabe esitamisel riskide kontsentreerumiste kohta klientide ja omavahel seotud klientide rühmade suhtes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 394 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud VIII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt IX lisas esitatud juhistele kord kvartalis.

2. Konsolideeritud alusel teabe esitamisel 20 suurima riskipositsiooni kohta klientide või omavahel seotud klientide rühmade suhtes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 394 lõikele 1 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatükki, VIII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt IX lisas esitatud juhistele kord kvartalis.

3. Konsolideeritul alusel teabe esitamisel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 394 lõikele 1 riskipositsioonide kohta, mille väärtus on 300 miljonit eurot või rohkem, kuid väiksem kui 10 % krediidiasutuse või investeerimisühingu esimeses taseme omavahenditest, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud VIII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt IX lisas esitatud juhistele kord kvartalis.

4. Konsolideeritud alusel teabe esitamisel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 394 lõikele 2 oma 10 suurima riskipositsiooni kohta krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, ja oma 10 suurima riskide kontsentreerumise kohta, mis neil on varipangandusüksuste suhtes, kes tegelevad pangandustegevusega väljaspool reguleeritud raamistikku, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud VIII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt IX lisas esitatud juhistele kord kvartalis.

Artikkel 15

Aruandlus finantsvõimenduse määra kohta individuaalsel ja konsolideeritud alusel

1. Individuaalsel ja konsolideeritul alusel teabe esitamisel finantsvõimenduse määra kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud X lisas kindlaks määratud teabe vastavalt XI lisas esitatud juhistele kord kvartalis. X lisa vormi 48.00 esitavad üksnes suured krediidiasutused ja investeerimisühingud.

2. X lisa vormi 40.00 andmeväljal {r0410;c0010} kindlaks määratud teabe esitavad üksnes:

a) suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on kas globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad või kes on emiteerinud väärtpabereid, mis on lubatud kauplemisele reguleeritud turul, kord poolaastas;

b) muud suured krediidiasutused ja investeerimisühingud kui globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad, kes ei ole noteeritud krediidiasutused ja investeerimisühingud, kord aastas;

c) muud krediidiasutused ja investeerimisühingud kui väikesed ja mittekeerukad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on emiteerinud väärtpabereid, mis on lubatud kauplemisele reguleeritud turul, kord aastas.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad finantsvõimenduse määra aruandekuupäeva seisuga vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 429.

4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad XI lisa II osa punktis 13 osutatud teabe, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

a) XI lisa II osa punktis 5 osutatud tuletisinstrumentide osakaal on suurem kui 1,5 %;

b) XI lisa II osa punktis 5 osutatud tuletisinstrumentide osakaal ületab 2 %.

Kui krediidiasutus või investeerimisühing vastab ainult punkti a tingimusele, kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

Kui krediidiasutus või investeerimisühing vastab nii punkti a kui ka punkti b tingimusele, alustab ta selle teabe esitamist sellise aruandekuupäeva seisuga, mis järgneb aruandekuupäevale, mil ta künnise ületas.

5. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle tuletisinstrumentide tinglik koguväärtus, nagu on määratletud XI lisa II osa punktis 8, ületab 10 000 miljonit eurot, esitavad XI lisa II osa punktis 13 osutatud teabe isegi juhul, kui nende tuletisinstrumentide osakaal ei vasta käesoleva artikli lõikes 4 sätestatud tingimustele.

Käesoleva lõike kohaldamisel ei kohaldata artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise kriteeriume. Krediidiasutus või investeerimisühing hakkab teavet esitama alates järgmisest aruandekuupäevast pärast seda aruandekuupäeva, kui ta künnise ületas.

6. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad esitama XI lisa II osa punktis 14 osutatud teabe, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

a) XI lisa II osa punktis 9 osutatud krediidituletisinstrumentide maht on suurem kui 300 miljonit eurot;

b) XI lisa II osa punktis 9 osutatud krediidituletisinstrumentide maht ületab 500 miljonit eurot.

Kui krediidiasutus või investeerimisühing vastab ainult punkti a tingimusele, kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume. Kui krediidiasutus või investeerimisühing vastab nii punkti a kui ka punkti b tingimusele, alustab ta selle teabe esitamist sellise aruandekuupäeva seisuga, mis järgneb aruandekuupäevale, mil ta künnise ületas.

Artikkel 16

Aruandlus likviidsuskatte nõude kohta individuaalsel ja konsolideeritud alusel

1. Individuaalsel ja konsolideeritul alusel teabe esitamisel likviidsuskatte nõude kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile d esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesoleva määruse XXIV lisas kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XXV lisas esitatud juhistele kord kuus.

2. XXIV lisas esitatud teabes võetakse arvesse aruandekuupäeva seisuga esitatud teavet ning teavet krediidiasutuse või investeerimisühingu rahavoogude kohta järgneva 30 kalendripäeva vältel.

Artikkel 17

Aruandlus stabiilse rahastamise kohta individuaalsel ja konsolideeritud alusel

Individuaalsel ja konsolideeritul alusel teabe esitamisel stabiilse rahastamise kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile d esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud XII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt XIII lisas esitatud juhistele kord kvartalis järgmiselt:

a) väikesed ja mittekeerukad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on otsustanud arvutada oma stabiilse netorahastamise kordaja määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 6. ja 7. peatükis sätestatud metoodika kohaselt, esitavad pädeva asutuse eelneval loal kooskõlas kõnealuse määruse artikliga 428ai käesoleva määruse XII lisa vormid 82 ja 83 vastavalt käesoleva määruse XIII lisas esitatud juhistele;

b) muud kui punktis a osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad XII lisa vormid 80 ja 81 vastavalt XIII lisas esitatud juhistele;

c) kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad XII lisa vormi 84 vastavalt XIII lisas esitatud juhistele.

Artikkel 18

Aruandlus täiendavate likviidsuse seire parameetrite kohta individuaalsel ja konsolideeritud alusel

1. Individuaalsel ja konsolideeritud alusel teabe esitamisel täiendavate likviidsuse seire parameetrite kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile d esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kord kuus kogu järgmise teabe:

a) XVIII lisas kindlaks määratud teave vastavalt XIX lisas esitatud juhistele;

b) XX lisas kindlaks määratud teave vastavalt XXI lisas esitatud juhistele;

c) XXII lisas kindlaks määratud teave vastavalt XXIII lisas esitatud juhistele.

2. Erandina lõikest 1 võib krediidiasutus või investeerimisühing, mis vastab kõigile määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 145 sätestatud tingimustele, esitada teabe täiendavate likviidsuse seire parameetrite kohta kord kvartalis.

Artikkel 19

Aruandlus vara koormatiste kohta individuaalsel ja konsolideeritud alusel

1. Individuaalsel ja konsolideeritud alusel teabe esitamisel vara koormatiste kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile g esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesoleva määruse XVI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XVII lisas esitatud juhistele.

2. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmiselt:

a) XVI lisa A, B ja D osas kindlaks määratud teave kord kvartalis;

b) XVI lisa C osas kindlaks määratud teave kord aastas;

c) XVI lisa E osas kindlaks määratud teave kord poolaastas.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei pea esitama XVI lisa B, C ja E osas kindlaks määratud teavet, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:

a) krediidiasutust või investeerimisühingut ei käsitata suure krediidiasutuse või investeerimisühinguna;

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

Kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad XVI lisa D osas kindlaks määratud teabe üksnes juhul, kui nad emiteerivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/65/EÜ ([11]) artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirju.

Kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

([11]) 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).

Artikkel 20

Konsolideeritud alusel lisaaruandlus globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks

1. Selleks et esitada lisateavet globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 131, esitavad ELis emaettevõtjana tegutsevad krediidiasutused ja investeerimisühingud, ELis emaettevõtjana tegutsevad finantsvaldusettevõtjad ja ELis emaettevõtjana tegutsevad segafinantsvaldusettevõtjad XXVI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt XXVII lisas esitatud juhistele konsolideeritud alusel kord kvartalis.

2. ELis emaettevõtjana tegutsevad krediidiasutused ja investeerimisühingud, ELis emaettevõtjana tegutsevad finantsvaldusettevõtjad ja ELis emaettevõtjana tegutsevad segafinantsvaldusettevõtjad esitavad lõikes 1 osutatud teabe üksnes juhul, kui on täidetud mõlemad järgmised tingimused:

a) konsolideerimisgrupi, sealhulgas kindlustusvaldkonna tütarettevõtjate koguriskipositsiooni näitaja on 125 000 miljonit eurot või rohkem;

b) ELis tegutsev emaettevõtja või selle tütarettevõtja või emaettevõtja või tütarettevõtja hallatav filiaal asub osalevas liikmesriigis, nagu on osutatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 806/2014 ([12]) artiklis 4.

3. Erandina artikli 3 lõike 1 punktist b esitatakse käesoleva artikli lõikes 1 osutatud teave tööpäeva lõpuks järgmistel aruande esitamise kuupäevadel: 1. juuli, 1. oktoober, 2. jaanuar ja 1. aprill.

4. Erandina artiklist 4 kohaldatakse käesoleva artikli lõike 2 punktis a sätestatud künnise suhtes järgmist:

a) ELis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja hakkab viivitamata esitama teavet vastavalt käesolevale artiklile, kui tema finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja ületab kindlaks määratud künnist majandusaasta lõpu seisuga, ning esitab selle teabe vähemalt asjaomase majandusaasta lõpu ja järgmise kolme kvartali aruandekuupäeva kohta;

b) ELis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja lõpetab viivitamata teabe esitamise vastavalt käesolevale artiklile, kui tema finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja on majandusaasta lõpu seisuga langenud allapoole kindlaks määratud künnist.

Artikkel 21

Andmevahetusvorming ja andmetele lisatav teave

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe pädevate asutuste kindlaks määratud andmevahetusvormingutes ja kujul, järgides XIV lisas osutatud andmepunktide mudeli andmepunkti määratlust, XV lisas osutatud valideerimisvalemeid ning järgmist:

a) andmete esitamisel ei esitata teavet, mida ei ole nõutud või mis ei ole asjakohane;

b) arvväärtused esitatakse järgmiselt:

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

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

iii) „täisarvulist“ andmetüüpi andmepunktid esitatakse ilma kümnendkohtadeta, täisühiku täpsusega;

([12]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. juuli 2014. aasta määrus (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediidiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 225, 30.7.2014, lk 1).

c) krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning kindlustusandjate identifitseerimiseks kasutatakse üksnes nende juriidilise isiku tunnust (LEI);

d) muude juriidiliste isikute ja vastaspoolte kui krediidiasutused ja investeerimisühingud ning kindlustusandjad identifitseerimiseks kasutatakse nende juriidilise isiku tunnust, kui see on kättesaadav.

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud lisavad esitatud andmetele järgmise teabe:

a) aruandekuupäev ja aruandeperiood;

b) aruandevaluuta;

c) raamatupidamisstandard;

d) aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu juriidilise isiku tunnus (LEI);

e) konsolideerimise ulatus.

Artikkel 22

Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 kehtetuks tunnistamine

Rakendusmäärus (EL) nr 680/2014 tunnistatakse kehtetuks.

Viiteid kehtetuks tunnistatud määrusele käsitatakse viidetena käesolevale määrusele.

Artikkel 23

Jõustumine ja kohaldamine

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

Seda kohaldatakse alates 28. juunist 2021.

Erandina käesoleva artikli teisest lõigust kohaldatakse X lisa vormi 47 kohast aruandlust globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjatena käsitatavate krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsvõimenduse määra puhvri nõude kohta alates 1. jaanuarist 2023.

Artiklite 9 ja 10 kohaldamine lõpetatakse 26. juunil 2026.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 17. detsember 2020

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN

I LISA

OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANDLUS

COREP VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**	**Lühinimi**
		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
8.3	C 08.03	*KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIKUTI*	CR IRB 3

COREP VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**	**Lühinimi**
		KAPITALI ADEKVAATSUS	**CA**
8.4	C 08.04	*KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: RISKIGA KAALUTUD VARA VOOARUANDED*	CR IRB 4
8.5	C 08.05	*KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE JÄRELTESTIMINE*	CR IRB 5
8.5.1.	C 08.05.1	*KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE JÄRELTESTIMINE KOOSKÕLAS ARTIKLI 180 LÕIKE 1 PUNKTIGA F (CR IRB 5)*	
8.6	C 08.06	*KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: ERIOTSTARBELISTELE LAENUDELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE MEETOD*	CR IRB 6
8.7	C 08.07	*KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: SISEREITINGUTE JA STANDARDMEETODI KOHALDAMISALA*	CR IRB 7
		GEOGRAAFILINE JAOTUS	CR GB
9.1	C 09.01	*Tabel 9.1 – Riskipositsioonide geograafiline jaotus võlgniku asukoha lõikes (standardmeetodikohased riskipositsioonid)*	CR GB 1
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

COREP VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**	**Lühinimi**
		KAPITALI ADEKVAATSUS	**CA**
		VASTASPOOLE KREDIIDIRISK	CCR
34.01	C 34.01	*VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: TULETISINSTRUMENTIDEGA TEGELEMISE MAHUD*	CCR 1
34.02	C 34.02	*VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID MEETODITI*	CCR 2
34.03	C 34.03	*VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI STANDARDMEETOD või VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI LIHTSUSTATUD STANDARDMEETOD*	CCR 3
34.04	C 34.04	*VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE ESMASE RISKIPOSITSIOONI MEETODIT (OEM)*	CCR 4
34.05	C 34.05	*VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE SISEMUDELI MEETODIT (IMM)*	CCR 5
34.06	C 34.06	*VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: 20 SUURIMAT VASTASPOOLT*	CCR 6
34.07	C 34.07	*VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: SISEREITINGUTE MEETOD – VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID RISKIPOSITSIOONI KLASSITI JA MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSETI*	CCR 7
34.08	C 34.08	*VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: MIDA SISALDAB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONIDE TAGATIS*	CCR 8
34.09	C 34.09	*VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: KREDIIDITULETISINSTRUMENTIDE RISKIPOSITSIOONID*	CCR 9
34.10.	C 34.10	*VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: KESKSETE VASTASPOOLTEGA SEOTUD RISKIPOSITSIOONID*	CCR 10
34.11	C 34.11	*VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD RISKIGA KAALUTUD VARA VOOARUANDED SISEMUDELI MEETODI KOHASELT*	CCR 11
		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

COREP VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**	**Lühinimi**
		KAPITALI ADEKVAATSUS	**CA**
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
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
		VIIVISNÕUETEST TINGITUD KAHJUMI KATMINE	**NPE LC**
35.1	C 35.01	VIIVISNÕUETEST TINGITUD KAHJUMI KATMINE: VIIVITUSES RISKIPOSITSIOONIDEGA SEOTUD MAHAARVAMISTE ARVUTAMINE	NPE LC1
35.2	C 35.02	VIIVISNÕUETEST TINGITUD KAHJUMI KATMINE: VIIVITUSES RISKIPOSITSIOONIDEGA SEOTUD MINIMAALSED KATTEVARA NÕUDED JA RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSED (V.A KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 47C LÕIKE 6 KOHALDAMISALAS OLEVAD MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERITUD RISKIPOSITSIOONID)	NPE LC2
35.3	C 35.03	VIIVISNÕUETEST TINGITUD KAHJUMI KATMINE: KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 47C LÕIKE 6 KOHALDAMISALAS OLEVATE VIIVITUSES RESTRUKTUREERITUD RISKIPOSITSIOONIDEGA SEOTUD MINIMAALSED KATTEVARA NÕUDED JA RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSED	NPE LC3

C 01.00 – OMAVAHENDID (CA1)

Read	ID	Kirje	Summa
0010	**1**	**OMAVAHENDID**	
0015	**1.1.**	**ESIMESE TASEME OMAVAHENDID**	
0020	**1.1.1.**	**ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID**	
0030	**1.1.1.1.**	**Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid**	
0040	1.1.1.1.1.	Täielikult sissemakstud kapitaliinstrumendid	
0045	1.1.1.1.1.*	Millest: avaliku sektori asutuste poolt hädaolukorras märgitavad kapitaliinstrumendid	
0050	1.1.1.1.2.*	Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	
0060	1.1.1.1.3.	Ülekurss	
0070	1.1.1.1.4.	(-) Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid	
0080	1.1.1.1.4.1.	(-) Otsesed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides	
0090	1.1.1.1.4.2.	(-) Kaudsed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides	
0091	1.1.1.1.4.3.	(-) Sünteetilised osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides	
0092	1.1.1.1.5.	(-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente	
0130	**1.1.1.2.**	**Jaotamata kasum**	
0140	1.1.1.2.1.	Eelmiste aastate jaotamata kasum	
0150	1.1.1.2.2.	Aktsepteeritav kasum või kahjum	
0160	1.1.1.2.2.1.	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum	
0170	1.1.1.2.2.2.	(-) Mitteaktsepteeritav osa vahekasumist või aastakasumist	
0180	**1.1.1.3.**	**Muu akumuleeritud koondkasum**	
0200	**1.1.1.4.**	**Muud reservid**	
0210	**1.1.1.5.**	**Üldine pangandusreserv**	
0220	**1.1.1.6.**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes**	
0230	**1.1.1.7.**	**Vähemusosalused, mis arvatakse esimese taseme põhiomavahendite hulka**	
0240	**1.1.1.8.**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses täiendavate vähemusosalustega**	
0250	**1.1.1.9.**	**Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega**	
0260	1.1.1.9.1.	(-) Väärtpaberistatud varadest tulenev omakapitali suurenemine	

Read	ID	Kirje	Summa
0270	1.1.1.9.2.	Rahavoogude riskimaandamise reserv	
0280	1.1.1.9.3.	Õiglases väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kumulatiivne kasu või kahju, mis tuleneb krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest	
0285	1.1.1.9.4.	Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist	
0290	1.1.1.9.5.	(-) Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine	
0300	**1.1.1.10.**	**(-) Firmaväärtus**	
0310	1.1.1.10.1.	(-) Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus	
0320	1.1.1.10.2.	(-) Firmaväärtus, mida võetakse arvesse oluliste investeeringute hindamisel	
0330	1.1.1.10.3.	Firmaväärtusega seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
0335	1.1.1.10.4.	Kolmandatele isikutele omistatavate tütarettevõtjate konsolideerimisest tuleneva tütarettevõtjate firmaväärtuse raamatupidamislik ümberhindlus	
0340	**1.1.1.11.**	**(-) Muu immateriaalne vara**	
0350	1.1.1.11.1.	(-) Muu immateriaalne vara enne edasilükkunud tulumaksu kohustuste mahaarvamist	
0360	1.1.1.11.2.	Muu immateriaalse varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
0365	1.1.1.11.3.	Kolmandatele isikutele omistatavate tütarettevõtjate konsolideerimisest tuleneva tütarettevõtjate muu immateriaalse vara raamatupidamislik ümberhindlus	
0370	**1.1.1.12.**	**(-) Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest, pärast seotud tulumaksu kohustuste mahaarvamist**	
0380	**1.1.1.13.**	**(-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga**	
0390	**1.1.1.14.**	**(-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara**	
0400	1.1.1.14.1.	(-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varad	
0410	1.1.1.14.2.	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
0420	1.1.1.14.3.	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara, mida krediidiasutus või investeerimisühing saab piiramatult kasutada	
0430	**1.1.1.15.**	**(-) Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites**	
0440	**1.1.1.16.**	**(-) Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid**	
0450	**1.1.1.17.**	**(-) Väljaspool finantssektorit olev oluline osalus, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	
0460	**1.1.1.18.**	**(-) Väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	
0470	**1.1.1.19.**	**(-) Reguleerimata väärtpaberiülekanded, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	
0471	**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 %**	
0472	**1.1.1.21.**	**(-) Sisemudelitel põhineva meetodi kohased omakapitali investeeringud, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %**	

Read	ID	Kirje	Summa
0480	**1.1.1.22.**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**	
0490	**1.1.1.23.**	**(-) Mahaarvatav tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest**	
0500	**1.1.1.24.**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering**	
0510	**1.1.1.25.**	**(-) Summa, mis ületab 17,65 % künnist**	
0511	**1.1.1.25.1.**	(-) Summa, mis ületab 17,65 % künnist, mis on seotud selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentidega, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0512	**1.1.1.25.2.**	(-) Summa, mis ületab 17,65 % künnist, mis on seotud ajutistest erinevustest tingitud edasilükkunud tulumaksu varaga	
0513	**1.1.1.25A.**	**(-) Ebapiisav viivituses riskipositsioonide kattevara**	
0514	**1.1.1.25B.**	**(-) Miinimumväärtuses kohustuste puudujääk**	
0515	**1.1.1.25C.**	**(-) Muud eeldatavad maksud**	
0520	**1.1.1.26.**	**Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised**	
0524	**1.1.1.27.**	**(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine esimese taseme põhiomavahenditest**	
0529	**1.1.1.28.**	**Esimese taseme põhiomavahendite elemendid või mahaarvamised – muud**	
0530	**1.1.2.**	**TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID**	
0540	**1.1.2.1.**	**Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid**	
0551	1.1.2.1.1.	Täielikult sissemakstud otseemiteeritud kapitaliinstrumendid	
0560	1.1.2.1.2.*	Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	
0571	1.1.2.1.3.	Ülekurss	
0580	1.1.2.1.4.	(-) Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid	
0590	1.1.2.1.4.1.	(-) Otsesed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
0620	1.1.2.1.4.2.	(-) Kaudsed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
0621	1.1.2.1.4.3.	(-) Sünteetilised osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
0622	1.1.2.1.5.	(-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente	
0660	**1.1.2.2.**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes**	
0670	**1.1.2.3.**	**Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse täiendavate esimese taseme omavahendite hulka**	
0680	**1.1.2.4.**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega täiendavate esimese taseme omavahendite hulka**	
0690	**1.1.2.5.**	**(-) Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites**	
0700	**1.1.2.6.**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**	

Read	ID	Kirje	Summa
0710	**1.1.2.7.**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering**	
0720	**1.1.2.8.**	**(-) Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid**	
0730	**1.1.2.9.**	**Muud üleminekusätetest tulenevad täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimised**	
0740	**1.1.2.10.**	**Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid (arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest)**	
0744	**1.1.2.11.**	**(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine täiendavatest esimese taseme omavahenditest**	
0748	**1.1.2.12.**	**Täiendavate esimese taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised — muud**	
0750	**1.2.**	**TEISE TASEME OMAVAHENDID**	
0760	**1.2.1.**	**Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid**	
0771	1.2.1.1.	Täielikult sissemakstud otseemiteeritud kapitaliinstrumendid	
0780	1.2.1.2.*	Memokirje: Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	
0791	1.2.1.3.	Ülekurss	
0800	1.2.1.4.	(-) Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid	
0810	1.2.1.4.1.	(-) Otsesed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
0840	1.2.1.4.2.	(-) Kaudsed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
0841	1.2.1.4.3.	(-) Sünteetilised osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
0842	1.2.1.5.	(-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente	
0880	**1.2.2.**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varem kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes**	
0890	**1.2.3.**	**Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse teise taseme omavahendite hulka**	
0900	**1.2.4.**	**Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega teise taseme omavahendite hulka**	
0910	**1.2.5.**	**Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga**	
0920	**1.2.6.**	**Standardmeetodi põhine üldine krediidiriskiga korrigeerimine**	
0930	**1.2.7.**	**(-) Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites**	
0940	**1.2.8.**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**	
0950	**1.2.9.**	**(-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering**	
0955	**1.2.9A.**	**(-) Kõlblikest kohustustest mahaarvamiste summa, mis ületab kõlblikke kohustusi**	
0960	**1.2.10.**	**Muud üleminekusätetest tulenevad teise taseme omavahendite korrigeerimised**	
0970	**1.2.11.**	**Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)**	
0974	**1.2.12.**	**(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine teise taseme omavahenditest**	
0978	**1.2.13.**	**Teise taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud**	

C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2)

Read	Kirje	Nimetus	Summa
0010	**1.**	**KOGURISKIPOSITSIOON**	
0020	1.*	*Millest: kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingud*	
0030	1.**	*Millest: kapitalinõuete määruse artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 97 osutatud investeerimisühingud*	
0040	**1.1.**	**RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL**	
0050	**1.1.1.**	**Standardmeetod**	
0051	1.1.1.*	Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 124 põhjal	
0060	1.1.1.1.	Standardmeetodikohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	
0070	1.1.1.1.01.	Keskvalitsused ja keskpangad	
0080	1.1.1.1.02.	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused	
0090	1.1.1.1.03.	Avaliku sektori asutused	
0100	1.1.1.1.04.	Mitmepoolsed arengupangad	
0110	1.1.1.1.05.	Rahvusvahelised organisatsioonid	
0120	1.1.1.1.06.	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	
0130	1.1.1.1.07.	Äriühingud	
0140	1.1.1.1.08.	Jaekliendid	
0150	1.1.1.1.09.	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	
0160	1.1.1.1.10.	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	
0170	1.1.1.1.11.	Eriti suure riskiga seotud kirjed	
0180	1.1.1.1.12.	Pandikirjad	
0190	1.1.1.1.13.	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	
0200	1.1.1.1.14.	Investeerimisfondi aktsiad ja osakud	
0210	1.1.1.1.15.	Omakapital	
0211	1.1.1.1.16.	Muud kirjed	
0240	**1.1.2.**	**Sisereitingute meetod**	
0241	1.1.2.*	Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 164 põhjal	
0242	1.1.2.**	Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 124 põhjal	
0250	1.1.2.1.	Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	

Read	Kirje	Nimetus	Summa
0260	1.1.2.1.01.	Keskvalitsused ja keskpangad	
0270	1.1.2.1.02.	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	
0280	1.1.2.1.03.	Äriühingud – VKEd	
0290	1.1.2.1.04.	Äriühingud – eriotstarbelised laenud	
0300	1.1.2.1.05.	Äriühingud – muud	
0310	1.1.2.2.	Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	
0320	1.1.2.2.01.	Keskvalitsused ja keskpangad	
0330	1.1.2.2.02.	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	
0340	1.1.2.2.03.	Äriühingud – VKEd	
0350	1.1.2.2.04.	Äriühingud – eriotstarbelised laenud	
0360	1.1.2.2.05.	Äriühingud – muud	
0370	1.1.2.2.06.	Jaekliendid – tagatud VKEde kinnisvaraga	
0380	1.1.2.2.07.	Jaekliendid – tagatud mitte-VKEde kinnisvaraga	
0390	1.1.2.2.08.	Jaekliendid – kvalifitseeruvad uuenevad	
0400	1.1.2.2.09.	Jaekliendid – muud VKEdega seotud	
0410	1.1.2.2.10.	Jaekliendid – muud mitte-VKEdega seotud	
0420	1.1.2.3.	Sisereitingute meetodi kohane omakapital	
0450	1.1.2.5.	Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga	
0460	**1.1.3.**	**Riskipositsioon keskse vastaspoole tagatisfondi tehtavate osamaksude puhul**	
0470	**1.1.4.**	**Väärtpaberistamise positsioonid**	
0490	**1.2.**	**KOGURISKIPOSITSIOON ARVELDUS-/ÜLEKANDERISKI PUHUL**	
0500	**1.2.1.**	**Kauplemisportfelliväline arveldus-/ülekanderisk**	
0510	**1.2.2.**	**Kauplemisportfelli arveldus-/ülekanderisk**	
0520	**1.3.**	**KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL**	
0530	**1.3.1.**	**Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul**	
0540	1.3.1.1.	Kaubeldavad võlainstrumendid	
0550	1.3.1.2.	Omakapital	
0555	1.3.1.3.	Investeerimisfondides olevate positsioonide positsioonirisk, mille suhtes kohaldatakse erimeetodit	
0556	1.3.1.3.*	Memokirje: üksnes kaubeldavatesse võlainstrumentidesse investeerinud investeerimisfondid	

Read	Kirje	Nimetus	Summa
0557	1.3.1.3.**	Memokirje: üksnes omakapitaliinstrumentidesse või kombineeritud instrumentidesse investeerinud investeerimisfondid	
0560	1.3.1.4.	Valuuta	
0570	1.3.1.5.	Kaubad	
0580	**1.3.2.**	**Sisemudelitel põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul**	
0590	**1.4.**	**KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL**	
0600	**1.4.1.**	**Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk**	
0610	**1.4.2.**	**Standardmeetodil / alternatiivsel standardmeetodil põhinev operatsioonirisk**	
0620	**1.4.3.**	**Täiustatud mõõtmismudelil põhinevatel meetoditel põhinev operatsioonirisk**	
0630	**1.5.**	**PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITSIOON**	
0640	**1.6.**	**KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE PUHUL**	
0650	**1.6.1.**	**Täiustatud meetod**	
0660	**1.6.2.**	**Standardmeetod**	
0670	**1.6.3.**	**Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt**	
0680	**1.7.**	**KOGURISKIPOSITSIOON, MIS ON SEOTUD RISKIDE KONTSENTREERUMISEGA KAUPLEMISPORTFELLIS**	
0690	**1.8.**	**MUUD RISKIPOSITSIOONID**	
0710	**1.8.2.**	**Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 458 põhjal**	
0720	1.8.2.*	Millest: riskide kontsentreerumisega seotud nõuded	
0730	1.8.2.**	Millest: tulenevalt riskikaalude korrigeerimisest elamu- ja ärikinnisvarasektori mullide mõjuga toimetulekuks	
0740	1.8.2.***	Millest: tulenevalt finantssektorisisestest nõuetest	
0750	**1.8.3.**	**Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 459 põhjal**	
0760	**1.8.4.**	**Millest: kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav riskipositsioon.**	

C 03.00 – OMAVAHENDITE SUHTARVUD JA OMAVAHENDITE TASEMED (CA3)

Read	ID	Kirje	Summa
0010	**1**	**Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv**	
0020	**2**	**Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)**	
0030	**3**	**Esimese taseme omavahendite suhtarv**	
0040	**4**	**Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)**	
0050	**5**	**Koguomavahendite suhtarv**	
0060	**6**	**Koguomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)**	
Memokirjed: Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kogukapitalinõue, üldine kapitalinõue ja 2. samba kapitalisuunis			
0130	**13**	**Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kogukapitalinõude suhtarv**	
0140	**13.***	**Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kogukapitalinõue: esimese taseme põhiomavahendite vormis**	
0150	**13.****	**Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kogukapitalinõue: esimese taseme omavahendite vormis**	
0160	**14**	**Üldise kapitalinõude suhtarv**	
0170	**14.***	**Üldine kapitalinõue: esimese taseme põhiomavahendite vormis**	
0180	**14.****	**Üldine kapitalinõue: esimese taseme omavahendite vormis**	
0190	**15**	**Üldine kapitalinõue ja 2. samba kapitalisuunis**	
0200	**15.***	**Üldine kapitalinõue ja 2. samba kapitalisuunis: esimese taseme põhiomavahendite vormis**	
0210	**15.****	**Üldine kapitalinõue ja 2. samba kapitalisuunis: esimese taseme omavahendite vormis**	
0220	**16**	**Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk(+)/puudujääk(-) kapitalinõuete määruse artiklis 92 ja kapitalinõuete direktiivi artiklis 104a sätestatud nõudeid arvestades**	
Memokirjed: Omavahendite suhtarvud IFRS 9 üleminekusätteid kohaldamata			
0300	**20**	**Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv IFRS 9 üleminekusätteid kohaldamata**	
0310	**21**	**Esimese taseme omavahendite suhtarv IFRS 9 üleminekusätteid kohaldamata**	
0320	**22**	**Koguomavahendite suhtarv IFRS 9 üleminekusätteid kohaldamata**	

C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4)

Rida	ID	Kirje	Veerg
Edasilükkunud tulumaksu vara ja kohustused			**0010**
0010	1	**Edasilükkunud tulumaksu vara kokku**	
0020	1.1	Edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel	
0030	1.2	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest	
0040	1.3	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest	
0050	2	**Edasilükkunud tulumaksu kohustused kokku**	
0060	2.1	Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis ei ole mahaarvatavad tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast	
0070	2.2	Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis kuuluvad mahaarvamisele tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast	
0080	2.2.1	Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis ei tulene ajutistest erinevustest	
0090	2.2.2	Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis tuleneb ajutistest erinevustest	
0093	2A.	**Enammakstud maksusumma ja tagasi kantud maksukahjum**	
0096	2B.	**Edasilükkunud tulumaksu vara, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 250 %**	
0097	2C.	**Edasilükkunud tulumaksu vara, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 0 %**	
Esimese taseme põhiomavahenditest mahaarvamiste erand			
0901	2W.	**Esimese taseme põhiomavahenditest immateriaalse vara mahaarvamise erand**	
Täiendavate esimese taseme omavahendite instrumentide raamatupidamislik liigitus			
0905	2Y.	**Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss, mis on kohaldatavate raamatupidamisstandardite kohaselt liigitatud omakapitaliks**	
0906	2Z.	**Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss, mis on kohaldatavate raamatupidamisstandardite kohaselt liigitatud kohustisteks**	
Krediidiriskiga korrigeerimised ja oodatav kahju			
0100	3	**Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamiste ülejääk (+) või puudujääk (-) võrreldes makseviivituses mitteolevate riskipositsioonide oodatava kahjuga**	
0110	3.1	Selliste krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamiste kogusumma, mida võib võtta arvesse oodatava kahju arvutamisel	
0120	3.1.1	Üldised krediidiriskiga korrigeerimised	
0130	3.1.2	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	

Rida	ID	Kirje	Veerg
0131	3.1.3	Täiendavad väärtuse korrigeerimised ja muud omavahendite vähendamised	
0140	3.2	Aktsepteeritav oodatav kahju kokku	
0145	4	**Sisereitingute meetodil põhinev spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste ülejääk (+) või puudujääk (-) võrreldes makseviivituses olevate riskipositsioonide oodatava kahjuga**	
0150	4.1	Sarnaselt käsitletavad spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ja positsioonid	
0155	4.2	Aktsepteeritav oodatav kahju kokku	
0160	5	**Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülejäägi ülempiir**	
0170	6	**Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad brutoeraldised kokku**	
0180	7	**Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülempiir**	
Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste mahaarvamise künnised			
0190	8	**Selline künnis, kuni milleni ei arvata maha osalusi finantssektori ettevõtjates, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut**	
0200	9	**Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 10 % künnis**	
0210	10	**Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 17.65 % künnis**	
0225	11	**Aktsepteeritud kapital väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste puhul**	
Investeeringud selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut			
0230	12	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
0240	12.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0250	12.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0260	12.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0270	12.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0280	12.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0290	12.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0291	12.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	

Rida	ID	Kirje	Veerg
0292	12.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0293	12.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0300	13	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
0310	13.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0320	13.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0330	13.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0340	13.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0350	13.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0360	13.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0361	13.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0362	13.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0363	13.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0370	14	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
0380	14.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0390	14.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0400	14.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0410	14.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0420	14.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0430	14.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	

Rida	ID	Kirje	Veerg
0431	14.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0432	14.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
0433	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			
0440	15	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
0450	15.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0460	15.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0470	15.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0480	15.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0490	15.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0500	15.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0501	15.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0502	15.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0503	15.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0504	15A	Investeeringud selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering – kohaldatakse riskikaalu 250 %	
0510	16	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
0520	16.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0530	16.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0540	16.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0550	16.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	

Rida	ID	Kirje	Veerg
0560	16.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0570	16.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0571	16.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0572	16.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0573	16.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0580	17	**Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist**	
0590	17.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0600	17.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0610	17.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0620	17.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0630	17.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0640	17.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
0641	17.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0642	17.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
0643	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:			
0650	18	**Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahenditest**	
0660	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**	
0670	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			
0680	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**	

Rida	ID	Kirje	Veerg
0690	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**	
0700	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**	
0710	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**	
0720	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**	
0730	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			
0740	27	**Kombineeritud puhvri nõue**	
0750		**Kapitali säilitamise puhver**	
0760		**Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhver**	
0770		**Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver**	
0780		**Süsteemse riski puhver**	
0800		**Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver**	
0810		**Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver**	
II samba kohased nõuded			
0820	28	**II samba kohaste korrigeerimistega seotud omavahendite nõuded**	
Lisateave investeerimisühingute puhul			
0830	29	**Algkapital**	
0840	30	**Püsivatel üldkuludel põhinevad omavahendid**	
Lisateave seoses aruandluskünnise arvutamisega			
0850	31	**Riigivälised esmased riskipositsioonid**	
0860	32	**Esmane koguriskipositsioon**	

C 05.01 – ÜLEMINEKUSÄTTED (CA5.1)

			Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Kohaldatav protsent	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
Kood	**ID**	**Kirje**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	**KORRIGEERIMISED KOKKU**						
0020	1.1.	**INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID**	{CA1; rida 0220}	{CA1; rida 0660}	{CA1; rida 0880}			
0060	1.1.2.	**Instrumendid, mis ei ole riigiabi**						
0061	1.1.3.	**Eriotstarbelise rahastamisvahendi kaudu emiteeritud instrumendid**						
0062	1.1.4.	**Enne 27. juunit 2019 emiteeritud instrumendid, mis ei vasta pankade kriisilahenduse direktiivi artikli 59 kohaste allahindamise ja konverteerimise õigustega seotud kõlblikkuskriteeriumitele või millele kohaldatakse tasaarvestuskorda**						
0063	1.1.4.1.*	Millest: instrumendid, mille allahindamine või konverteerimine ei ole pankade kriisilahenduse direktiivi artikli 59 kohaseid õigusi rakendades seaduslikult ega lepinguliselt kohustuslik						
0064	1.1.4.2.*	Millest: instrumendid, millele kohaldatakse kolmanda riigi õigust ning pankade kriisilahenduse direktiivi artikli 59 kohaseid õigusi ei saa reaalselt ega õiguslikult jõustatavalt kasutada						
0065	1.1.4.3.*	Millest: instrumendid, millele kohaldatakse tasaarvestuskorda						

			Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Kohaldatav protsent	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
Kood	**ID**	**Kirje**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	1.2.	**VÄHEMUSOSALUSED JA SAMAVÄÄRSED OMAVAHENDID**	{CA1, rida 0240}	{CA1, rida 0680}	{CA1, rida 0900}			
0080	1.2.1.	**Kapitaliinstrumendid ja kirjed, mis ei kvalifitseeru vähemusosalusena**						
0090	1.2.2.	**Üleminekusätetest tulenev vähemusosaluste arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites**						
0091	1.2.3.	Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites						
0092	1.2.4.	Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate teise taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites						
0100	1.3.	**MUUD ÜLEMINEKUSÄTETEST TULENEVAD KORRIGEERIMISED**	{CA1; rida 0520}	{CA1; rida 0730}	{CA1; rida 0960}			
0111	1.3.1.6.	**Realiseerimata kasum ja kahjum, mis tuleneb teatavatest keskvalitsuste, piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste ja avaliku sektori asutuste võlgadega seotud riskipositsioonidest**						
0112	1.3.1.6.1.	Millest: summa A						
0140	1.3.2.	**Mahaarvamised**						
0170	1.3.2.3.	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest						

			Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Kohaldatav protsent	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
Kood	**ID**	**Kirje**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0380	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						
0385	1.3.2.9a.	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest						
0425	1.3.2.11.	Erand kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse mahaarvamisest esimese taseme põhiomavahendite kirjetest						
0430	1.3.3.	**Täiendavad filtrid ja mahaarvamised**						
0440	1.3.4.	**IFRS 9 üleminekukorrast tulenevad korrigeerimised**						
0441	1.3.4.1.	Memokirje: muutumatu osa mõju eeldatavale krediidikahjumile						
0442	1.3.4.2.	Memokirje: muutuva osa mõju eeldatavale krediidikahjumile perioodil 1.1.2018–31.12.2019						
0443	1.3.4.3.	Memokirje: muutuva osa mõju eeldatavale krediidikahjumile alates 1.1.2020						

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

			Instrumentide väärtus koos seotud ülekursiga	Piirmäära arvutamise alus	Kohaldatav protsent	Piirmäär	(-) Summa, mis ületab varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise piirmäära	Varasemalt kehtinud nõuete ajutisest kohaldamisest tulenev kogusumma
Kood	**ID**	**Kirje**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	**Instrumendid, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti a kohaselt**						Seos lahtriga {CA5.1;r060;c010}
0020	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**						Seos lahtriga {CA5.1;r060;c020}
0030	2.1.	Tagasiostu võimaluse ja ajenditeta instrumendid kokku						
0040	2.2.	Tagasiostu võimaluse ja ajenditega instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						
0050	2.2.1.	Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtaega täidavad kapitalinõuete määruse artikli 52 tingimusi						
0060	2.2.2.	Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtaega ei täida kapitalinõuete määruse artikli 52 tingimusi						
0070	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						

			Instrumentide väärtus koos seotud ülekursiga	Piirmäära arvutamise alus	Kohaldatav protsent	Piirmäär	(-) Summa, mis ületab varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise piirmäära	Varasemalt kehtinud nõuete ajutisest kohaldamisest tulenev kogusumma
Kood	**ID**	**Kirje**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	2.3.	Osa, mis ületab selliste esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						
0090	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**						Seos lahtriga {CA5.1;r060;c030}
0100	3.1.	Tagasiostu ajendavate tingimusteta kirjed kokku						
0110	3.2.	Tagasiostu ajendavate tingimustega kirjed, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						
0120	3.2.1.	Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtaega täidavad kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi						
0130	3.2.2.	Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtaega ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi						
0140	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						
0150	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
		0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0010	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
		0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400
0010	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
		0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480
0010	KOKKU							

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

KONSOLIDEERIMISE ALLA KUULUVAD ÜKSUSED								
NIMI	KOOD	KOODI LIIK	MUU 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 (%)
0011	0021	0026	0027	0030	0035	0040	0050	0060

TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID							
KOGURISKIPOSITSIOON	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK	POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK	OPERATSIOONIRISK	MUUD RISKIPOSITSIOONID	OMAVAHENDID	MILLEST: KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID	SEOTUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS
0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140

TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID									
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	TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	TEISE TASEME OMAVAHENDID	MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TEISE TASEME OMAVAHENDID
0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240

TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES								
KOGURISKIPOSITSIOON	KREDIIT, 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	KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TÄIENDAVATE ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA
0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330

TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES						
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
0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400

KAPITALIPUHVRID						
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
0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480

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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**									
0015	**Millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid**									
0020	**Millest: VKEd**									
0030	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**									
0035	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse taristu toetuskoefitsienti**									
0040	**Millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara**									
0050	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse alaliselt osaliselt standardmeetodit**									

		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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0060	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga**									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES										
0070	**Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid**									
0080	**Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid**									
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud									
0090	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**									
0100	*Millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu*									
0110	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**									
0120	*Millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu*									

		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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0130	**Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest**									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Muud riskikaalud**									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS MEETODITI (INVESTEERIMISFOND)										
0281	**Aluspositsioonide arvessevõtmise meetod**									
0282	**Volituste kohane meetod**									
0283	**Varumeetod**									
MEMOKIRJED										
0290	**Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid**									
0300	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %**									
0310	**Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid**									
0320	**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) (-)	(-) MILLEST: VOLATIILSUSEGA JA LÕPPTÄHTAJAGA KORRIGEERIMINE		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**									
0015	**Millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid**									
0020	**Millest: VKEd**									
0030	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**									
0035	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse taristu toetuskoefitsienti**									
0040	**Millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara**									
0050	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse alaliselt osaliselt standardmeetodit**									

		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) (-)	(-) MILLEST: VOLATIILSUSEGA JA LÕPPTÄHTAJAGA KORRIGEERIMINE		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0060	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga**									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES										
0070	**Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid**									
0080	**Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid**									
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud									
0090	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**									
0100	*Millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu*									
0110	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**									
0120	*Millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu*									

		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) (-)	(-) MILLEST: VOLATIILSUSEGA JA LÕPPTÄHTAJAGA KORRIGEERIMINE		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0130	**Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest**									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		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) (-)	(-) MILLEST: VOLATIILSUSEGA JA LÕPPTÄHTAJAGA KORRIGEERIMINE		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Muud riskikaalud**									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS MEETODITI (INVESTEERIMISFOND)										
0281	**Aluspositsioonide arvessevõtmise meetod**									
0282	**Volituste kohane meetod**									
0283	**Varumeetod**									
MEMOKIRJED										
0290	**Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid**									
0300	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %**									
0310	**Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid**									
0320	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %**									

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST (V.A KESKSE VASTASPOOLE KAUDU KLIIRITUD RISKIPOSITSIOONID)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	MILLEST: KREDIIDIKVALITEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA	MILLEST: KESKVALITSUSEST TULETATUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**							Vormiga CA seotud lahter		
0015	**Millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid**									
0020	**Millest: VKEd**									
0030	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**									
0035	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse taristu toetuskoefitsienti**									
0040	**Millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara**									
0050	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse alaliselt osaliselt standardmeetodit**									

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST (V.A KESKSE VASTASPOOLE KAUDU KLIIRITUD RISKIPOSITSIOONID)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	MILLEST: KREDIIDIKVALITEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA	MILLEST: KESKVALITSUSEST TULETATUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0060	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga**									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES										
0070	**Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid**									
0080	**Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid**									
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud									
0090	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**									
0100	*Millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu*									
0110	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**									
0120	*Millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu*									

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST (V.A KESKSE VASTASPOOLE KAUDU KLIIRITUD RISKIPOSITSIOONID)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	MILLEST: KREDIIDIKVALITEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA	MILLEST: KESKVALITSUSEST TULETATUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0130	**Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest**									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST (V.A KESKSE VASTASPOOLE KAUDU KLIIRITUD RISKIPOSITSIOONID)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	MILLEST: KREDIIDIKVALITEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA	MILLEST: KESKVALITSUSEST TULETATUD KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUGA
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Muud riskikaalud**									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS MEETODITI (INVESTEERIMISFOND)										
0281	**Aluspositsioonide arvessevõtmise meetod**									
0282	**Volituste kohane meetod**									
0283	**Varumeetod**									
MEMOKIRJED										
0290	**Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid**									
0300	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %**									
0310	**Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid**									
0320	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %**									

C 08.01 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMINE KAPITALINÕUETELE (CR IRB 1)

Sisereitingute meetodi kohane riskipositsiooni klass:

makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnangud:

		SISEREITINGUTE SKAALA	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: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD	GARANTIID (-)	KREDIIDITULETISINSTRUMENDID (-)		KOGUVÄLJAVOOL (-)	KOGUSISSEVOOL (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**								
0015	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**								
0016	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse taristu toetuskoefitsienti**								
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES								
0020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed**								
0030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed**								
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud								

		SISEREITINGUTE SKAALA	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: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD	GARANTIID (-)	KREDIIDITULETISINSTRUMENDID (-)		KOGUVÄLJAVOOL (-)	KOGUSISSEVOOL (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**								
0050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**								
0060	**Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest**								
0070	**VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU**								
0080	**ERIOTSTARBELISTELE LAENUDELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE MEETOD: KOKKU**								
0160	**ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA**								
0170	**REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID**								
0180	**LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU**								

		RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	MILLEST: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**						
0015	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**						
0016	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse taristu toetuskoefitsienti**						
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES						
0020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed**						
0030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed**						
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud						

		RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	MILLEST: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**						
0050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**						
0060	**Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest**						
0070	**VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU**						
0080	**ERIOTSTARBELISTELE LAENUDELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE MEETOD: KOKKU**						
0160	**ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA**						
0170	**REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID**						
0180	**LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU**						

		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS									
		MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE	OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE								
									MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS		
		GARANTIID	KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	HOIUSTATUD RAHA	ELUKINDLUSTUSLEPINGUD	KOLMANDA ISIKU HOITAVAD INSTRUMENDID	AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS	KINNISVARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**										
0015	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**										
0016	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse taristu toetuskoefitsienti**										
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES										
0020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed**										
0030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed**										
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud										

		KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS									
		MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE	OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE								
				MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE				AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS	MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS		
		GARANTIID	KREDIIDITULETISINSTRUMENDID		HOIUSTATUD RAHA	ELUKINDLUSTUSLEPINGUD	KOLMANDA ISIKU HOITAVAD INSTRUMENDID		KINNISVARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**										
0050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**										
0060	**Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest**										
0070	**VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU**										
0080	**ERIOTSTARBELISTELE LAENUDELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE MEETOD: KOKKU**										
0160	**ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA**										
0170	**REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID**										
0180	**LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU**										

		KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIITVUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE PUHUL	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**							
0015	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**							
0016	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse taristu toetuskoefitsienti**							
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES							
0020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed**							
0030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed**							
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud							

		KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE PUHUL	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**							
0050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**							
0060	**Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest**							
0070	**VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU**							
0080	**ERIOTSTARBELISTELE LAENUDELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE MEETOD: KOKKU**							
0160	**ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA**							
0170	**REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID**							
0180	**LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU**							

		RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST		MEMOKIRJED:			
			MILLEST: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD	OODATAV KAHJU	VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED (-)	VÕLGNIKE ARV	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE KREDIIDITULETISINSTRUMENTE
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**	**Vormiga CA seotud lahter**					
0015	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti**						
0016	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse taristu toetuskoefitsienti**						
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES						
0020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed**						
0030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed**						
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud						

		RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST		MEMOKIRJED:			
			MILLEST: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD	OODATAV KAHJU	VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED (-)	VÕLGNIKE ARV	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE KREDIIDITULETISINSTRUMENTE
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**						
0050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid**						
0060	**Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest**						
0070	**VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU**						
0080	**ERIOTSTARBELISTELE LAENUDELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE MEETOD: KOKKU**						
0160	**ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA**						
0170	**REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID**						
0180	**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 SKAALA	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: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD	(-) GARANTIID	(-) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID		(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS			
	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED		MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	MILLEST: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD
0090	0100	0110	0120	0130	0140

KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS									
MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMSE KORRAL: KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE	OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE								
							MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS		
GARANTIID	KREDIIDITULETIS-INSTRUMENDID	MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJU-MÄÄRA SISEHINNAN-GUTE KASUTAMSE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE	HOIUSTATUD RAHA	ELUKINDLUSTUSLE-PINGUD	KOLMANDA ISIKU HOITAVAD INST-RUMENDID	AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS	KINNISVARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED
0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210

KOHALDATAKSE TOPELTMAK-SEVIIVITUSE KÄSITLUST	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSE-VIIVITUSEST TINGITUD KAHJU-MÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTS-SEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTE-VÕTJATE PUHUL	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPP-TÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	(-) VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	(-) TARISTU TOETUSKOEFIT-SIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEE-RIMINE
KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE						
0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257

RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDA-MIST		MEMOKIRJED:			
	MILLEST: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD	OODATAV KAHJU	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	VÕLGNIKE ARV	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE KREDIIDITULETISINSTRUMENTE
0260	0270	0280	0290	0300	0310

C 08.03 – KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIKUTI (CR IRB 3)

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

MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIK		BILANSIS KAJASTATUD VARAST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID	BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMISED ÜMBERHINDLUSTEGURID	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS PÄRAST ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST JA KREDIIDIRISKI MAANDAMIST	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)	VÕLGNIKE ARV	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE TÄHTAEG (AASTATES)	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	OODATAV KAHJU	VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**0,00 kuni <0,15**											
0020	**0,00 kuni <0,10**											
0030	**0,10 kuni <0,15**											
0040	**0,15 kuni <0,25**											
0050	**0,25 kuni <0,50**											
0060	**0,50 kuni <0,75**											
0070	**0,75 kuni <2,5**											
0080	**0,75 kuni <1,75**											
0090	**1,75 kuni <2,5**											

MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIK		BILANSIS KAJASTATUD VARAST TULENEVAD RISKIPOSIT-SIOONID	BILANSIVÄLISED RISKIPOSIT-SIOONID ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	RISKIPOSIT-SIOONIDEGA KAALUTUD KESKMISED ÜMBERHINDLUSTEGURID	RISKIPOSIT-SIOONI VÄÄRTUS PÄRAST ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST JA KREDIIDIRISKI MAANDAMIST	RISKIPOSIT-SIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)	VÕLGNIKE ARV	RISKIPOSIT-SIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSIT-SIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE TÄHTAEG (AASTATES)	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	OODATAV KAHJU	VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**2,5 kuni <10**											
0110	**2,5 kuni <5**											
0120	**5 kuni <10**											
0130	**10 kuni <100**											
0140	**10 kuni <20**											
0150	**20 kuni <30**											
0160	**30 kuni <100**											
0170	**100 (makseviivitus)**											

C 08.04 – KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: RISKIGA KAALUTUD VARA VOOARUANDED (CR IRB 4)

		RISKIGA KAALUTUD VARA
		0010
0010	RISKIGA KAALUTUD VARA EELMISE ARUANDEPERIOODI LÕPUS	
0020	VARA SUURUS (+/-)	
0030	VARA KVALITEET (+/-)	
0040	MUDELI VÄRSKENDUSED (+/-)	
0050	METOODIKA JA PÕHIMÕTE (+/-)	
0060	OMANDAMISED JA VÕÕRANDAMISED (+/-)	
0070	VALUUTA LIIKUMINE (+/-)	
0080	MUU (+/-)	
0090	RISKIGA KAALUTUD VARA ARUANDEPERIOODI LÕPUS	

C 08.05 – KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE JÄRELTESTIMINE (CR IRB 5)

Sisereitingute meetodi kohane riskipositsiooni klass:

makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnangud:

MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIK		ARITMEETILINE KESKMINE MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)	VÕLGNIKE ARV EELMISE AASTA LÕPUS	MILLEST: MAKSEVIIVITUS TEKKIS AASTA JOOKSUL	TEGELIK KESKMINE MAKSEVIIVITUSE MÄÄR (%)	VARASEM KESKMINE AASTANE MAKSEVIIVITUSE MÄÄR (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	0,00 kuni <0,15					
0020	0,00 kuni <0,10					
0030	0,10 kuni <0,15					
0040	0,15 kuni <0,25					
0050	0,25 kuni <0,50					
0060	0,50 kuni <0,75					
0070	0,75 kuni <2,5					
0080	0,75 kuni <1,75					
0090	1,75 kuni <2,5					
0100	2,5 kuni <10					
0110	2,5 kuni <5					
0120	5 kuni <10					
0130	10 kuni <100					
0140	10 kuni <20					
0150	20 kuni <30					
0160	30 kuni <100					
0170	100 (makseviivitus)					

C 08.05.1 – KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE JÄRELTESTIMINE KOOSKÕLAS ARTIKLI 180 LÕIKE 1 PUNKTIGA F (CR IRB 5)

Sisereitingute meetodi kohane riskipositsiooni klass:

makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnangud:

MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIK	VÄLISREITINGU EKVIVALENT	ARITMEETILINE KESKMINE MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)	VÕLGNIKE ARV EELMISE AASTA LÕPUS		TEGELIK KESKMINE MAKSEVIIVITUSE MÄÄR (%)	VARASEM KESKMINE AASTANE MAKSEVIIVITUSE MÄÄR (%)
				MILLEST: MAKSEVIIVITUS TEKKIS AASTA JOOKSUL		
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050

C 08.06 – KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: ERIOTSTARBELISTELE LAENUDELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE MEETOD (CR IRB 6)

Eriotstarbeliste laenude liik:

			ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST					RISKIKAAL	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	MEMOKIRJED:	
					MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST			OODATAV KAHJU	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	KATEGOORIA 1	ALLA 2,5 AASTA							50%			
0020		2,5 AASTAT VÕI ENAM							70%			
0030	KATEGOORIA 2	ALLA 2,5 AASTA							70%			
0040		2,5 AASTAT VÕI ENAM							90%			
0050	KATEGOORIA 3	ALLA 2,5 AASTA							115%			
0060		2,5 AASTAT VÕI ENAM							115%			
0070	KATEGOORIA 4	ALLA 2,5 AASTA							250%			
0080		2,5 AASTAT VÕI ENAM							250%			

			ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST	RISKIKAAL	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	MEMOKIRJED:	
											OODATAV KAHJU	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0090	KATEGOORIA 5	ALLA 2,5 AASTA							–			
0100		2,5 AASTAT VÕI ENAM							–			
0110	KOKKU	ALLA 2,5 AASTA										
0120		2,5 AASTAT VÕI ENAM										

C 08.07 – KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED: SISEREITINGUTE JA STANDARDMEETODI KOHALDAMISALA (CR IRB 7)

		KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLIS 166 MÄÄRATLETUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS KOKKU	STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMISALAS OLEVA RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS KOKKU	STANDARDMEETODI ALALISE OSALISE KASUTAMISE KOHALDAMISALAS OLEV RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUSE PROTSENT	RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUSE PROTSENT, MILLELE KOHALDATAKSE JÄRKJÄRGULISE KOHALDAMISE KAVA (%)	RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUSE PROTSENT, MILLELE KOHALDATAKSE SISEREITINGUTE MEETODIT (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**KESKVALITSUSED JA KESKPANGAD**					
0020	**MILLEST: PIIRKONDLIKUD VALITSUSED JA KOHALIKUD OMAVALITSUSED**					
0030	**MILLEST: AVALIKU SEKTORI ASUTUSED**					
0040	**KREDIIDIASUTUSED JA INVESTEERIMISÜHINGUD**					
0050	**ÄRIÜHINGUD**					
0060	**MILLEST: ÄRIÜHINGUD – ERIOTSTARBELISED LAENUD (V.A RISKIKAALU MÄÄRAMISE MEETOD)**					
0070	**MILLEST: ÄRIÜHINGUD – ERIOTSTARBELISED LAENUD (K.A RISKIKAALU MÄÄRAMISE MEETOD)**					
0080	**MILLEST: ÄRIÜHINGUD – VKE-D**					
0090	**JAEKLIENDID**					
0100	**MILLEST JAE-RISKIPOSITSIOONID – TAGATUD VKE-DE KINNISVARAGA**					

		KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLIS 166 MÄÄRATLETUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS KOKKU	STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMISALAS OLEVA RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS KOKKU	STANDARDMEETODI ALALISE OSALISE KASUTAMISE KOHALDAMISALAS OLEV RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUSE PROTSENT	RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUSE PROTSENT, MILLELE KOHALDATAKSE JÄRKJÄRGULISE KOHALDAMISE KAVA (%)	RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUSE PROTSENT, MILLELE KOHALDATAKSE SISEREITINGUTE MEETODIT (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0110	**MILLEST JAEKLIENDID – TAGATUD MITTE-VKE-DE KINNISVARAGA**					
0120	**MILLEST JAE-RISKIPOSITSIOONID – KVALIFITSEERUVAD UUENEVAD**					
0130	**MILLEST JAE-RISKIPOSITSIOONID – MUUD VKE-DEGA SEOTUD**					
0140	**MILLEST JAEKLIENDID – MUUD MITTE-VKE-DEGA SEOTUD**					
0150	**OMAKAPITAL**					
0160	**MUUD KREDIIDI ISELOOMUGA KOHUSTUSETA VARAD**					
0170	**KOKKU**					

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	Täiendavad väärtuse korrigeerimised ja muud omavahendite vähendamised
			makseviivituses olevad riskipositsioonid					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0010	Keskvalitsused ja keskpangad							
0020	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused							
0030	Avaliku sektori asutused							
0040	Mitmepoolsed arengupangad							
0050	Rahvusvahelised organisatsioonid							
0060	Krediidiasutused ja investeerimisühingud							
0070	Äriühingud							
0075	Millest: VKEd							
0080	Jaekliendid							
0085	Millest: VKEd							
0090	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid							
0095	Millest: VKEd							

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused	Üldised krediidiriskiga korrigeerimised	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	Mahakandmised	Täiendavad väärtuse korrigeerimised ja muud omavahendite vähendamised
			makseviivituses olevad riskipositsioonid					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0100	Makseviivituses olevad riskipositsioonid							
0110	Eriti suure riskiga seotud kirjed							
0120	Pandikirjad							
0130	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu							
0140	Investeerimisfondi aktsiad ja osakud							
0141	Aluspositsioonide arvessevõtmise meetod							
0142	Volituste kohane meetod							
0143	Varumeetod							
0150	Omakapitali investeeringud							
0160	Muud riskipositsioonid							
0170	**Koguriskipositsioon**							

		Krediidiriskiga korrigeerimised / mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	(-) VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	(-) TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0010	Keskvalitsused ja keskpangad						
0020	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused						
0030	Avaliku sektori asutused						
0040	Mitmepoolsed arengupangad						
0050	Rahvusvahelised organisatsioonid						
0060	Krediidiasutused ja investeerimisühingud						
0070	Äriühingud						
0075	Millest: VKEd						
0080	Jaekliendid						
0085	Millest: VKEd						
0090	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid						
0095	Millest: VKEd						

		Krediidiriskiga korrigeerimised / mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	(-) VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	(-) TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0100	Makseviivituses olevad riskipositsioonid						
0110	Eriti suure riskiga seotud kirjed						
0120	Pandikirjad						
0130	Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu						
0140	Investeerimisfondi aktsiad ja osakud						
0141	Aluspositsioonide arvessevõtmise meetod						
0142	Volituste kohane meetod						
0143	Varumeetod						
0150	Omakapitali investeeringud						
0160	Muud riskipositsioonid						
0170	**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						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0010	Keskvalitsused ja keskpangad								
0020	Krediidiasutused ja investeerimisühingud								
0030	Äriühingud								
0042	Millest: eriotstarbelised laenud (v.a eriotstarbelised laenud, millele kohaldatakse riskikaalu määramist)								
0045	Millest: eriotstarbelised laenud millele kohaldatakse riskikaalu määramist								
0050	Millest: VKEd								
0060	Jaekliendid								
0070	Tagatud kinnisvaraga								
0080	VKEd								
0090	Muud kui 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	(%) VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS
			Millest: makseviivituses						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0100	Kvalifitseeruvad uuenevad								
0110	Muud jaekliendid								
0120	VKEd								
0130	Muud kui VKEd								
0140	Omakapital								
0150	**Koguriskipositsioon**								

		RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST		VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	OODATAV KAHJU
			Millest: makseviivitusest			Millest: makseviivitusest				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0010	Keskvalitsused ja keskpangad									
0020	Krediidiasutused ja investeerimisühingud									
0030	Äriühingud									
0042	Millest: eriotstarbelised laenud (v.a eriotstarbelised laenud, millele kohaldatakse riskikaalu määramist)									
0045	Millest: eriotstarbelised laenud millele kohaldatakse riskikaalu määramist									
0050	Millest: VKEd									
0060	Jaekliendid									
0070	Tagatud kinnisvaraga									
0080	VKEd									
0090	Muud kui VKEd									

		RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST		VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE (-)	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST	OODATAV KAHJU
			Millest: makseviivitustes			Millest: makseviivitustes				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0100	Kvalifitseeruvad uuenevad									
0110	Muud jaekliendid									
0120	VKEd									
0130	Muud kui VKEd									
0140	Omakapital									
0150	**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
		0010	0020	0030
Asjakohased krediidiriski positsioonid – krediidirisk				
0010	Riskipositsiooni väärtus standardmeetodi kohaselt			
0020	Riskipositsiooni väärtus sisereitingute meetodi kohaselt			
Asjakohased krediidiriski positsioonid – tururisk				
0030	Kauplemisportfelli kuuluvate pikkade ja lühikeste riskipositsioonide summa standardmeetodite puhul			
0040	Kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide väärtus sisemudelite puhul			
Asjakohased krediidiriski positsioonid – väärtpaberistamine				
0055	Kauplemisportfelliväliste väärtpaberistamise positsioonide riskipositsiooni väärtus			
Omavahendite nõuded ja kaalud				
0070	Omavahendite nõuded kokku vastutsüklilise kapitalipuhvri puhul			
0080	Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – krediidirisk			
0090	Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – tururisk			
0100	Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – kauplemisportfellivälised väärtpaberistamise positsioonid			
0110	Omavahendite nõuete kaalud			
Vastutsüklilise kapitalipuhvri määrad				
0120	Määratud asutuse kehtestatud vastutsüklilise kapitalipuhvri määr			
0130	Krediidiasutuse või investeerimisühingu riigi suhtes kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr			

		Summa	Protsent	Kvalitatiivne teave
		0010	0020	0030
0140	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr			
2 % künnise kasutamine				
0150	2 % künnise kasutamine üldise krediidiriskipositsiooni puhul			
0160	2 % künnise kasutamine kauplemisportfelli kuuluva riskipositsiooni puhul			

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

		SISEREITINGUTE SKAALA	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU			RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	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 (-)					
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0061	0070	0080	0090
0010	**SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAKAPITALI INVESTEERINGUD KOKKU**									Vormiga CA seotud lahter	
0020	**RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEV MEETOD: KOKKU**										
0050	**LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETOD: KOKKU**										
0060	**LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES**										
0070	RISKIKAAL: 190 %										
0080	290%										
0090	370%										
0100	**SISEMUDELITEL PÕHINEV MEETOD**										
0110	**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 SKAALA	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				
	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)		(-) GARANTIID	(-) KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	(-) KOGUVÄLJAVOOL				OODATAV KAHJU
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090

C 11.00 – ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK (CR SETT)

		ARVELDAMATA TEHINGUD ARVELDUSHINNAS	ARVELDAMATA TEHINGUTEST TULENEVA HINNAVAHE RISKIPOSITSIOON	OMAVAHENDITE NÕUDED	ARVELDUSRISKI KOGURISKIPOSITSIOON
		0010	0020	0030	0040
0010	**Kauplemisportfellivälised arveldamata tehingud kokku**				Vormiga CA seotud lahter
0020	Kuni 4 päeva arveldamata tehingud (tegur 0 %)				
0030	5–15 päeva arveldamata tehingud (tegur 8%)				
0040	16–30 päeva arveldamata tehingud (tegur 50%)				
0050	31–45 päeva arveldamata tehingud (tegur 75%)				
0060	46 päeva või rohkem arveldamata tehingud (tegur 100 %)				
0070	**Kauplemisportfelli arveldamata tehingud kokku**				Vormiga CA seotud lahter
0080	Kuni 4 päeva arveldamata tehingud (tegur 0 %)				
0090	5–15 päeva arveldamata tehingud (tegur 8%)				
0100	16–30 päeva arveldamata tehingud (tegur 50%)				
0110	31–45 päeva arveldamata tehingud (tegur 75%)				
0120	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	KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		
				KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**							
0020	VÄÄRTPABERISTAMISED							
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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							

		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
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0140	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	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
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							

		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
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	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							

		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
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							

		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
0580	ASTE 9							
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	VÄÄRTPABERISTAMISED						
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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED						
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						

		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
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0140	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0210	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED						
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0230	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
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0260	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID						
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0330	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED						

		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
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	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**						

		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
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						

		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
0580	ASTE 9						
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	VÄÄRTPABERISTAMISED							
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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							

		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
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0140	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	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
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							

		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
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	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							

		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
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							

		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
0580	ASTE 9							
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						
			VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD					
			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
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**							
0020	VÄÄRTPABERISTAMISED							
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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD					
			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
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0140	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD					
			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
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
		VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD						
			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
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	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD					
			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
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							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
		VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD						
			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
0580	ASTE 9							
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						
			VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD					
			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	VÄÄRTPABERISTAMISED							
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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD					
			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
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0140	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD					
			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
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD					
			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
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	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD					
			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
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							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						
			VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD					
			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
0580	ASTE 9							
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											
			VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD										
			KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
			LÜHIAJALISED KREDIIDIKVALITEEDI-ASTMED				PIKAAJALISED 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	VÄÄRTPABERISTAMISED												
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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED												
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**												
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED												
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID												
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID											
			VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD										
			KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
			LÜHIAJALISED KREDIIDIKVALITEEDI-ASTMED				PIKAAJALISED 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
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKI-POSITSIOONID												
0140	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULE-TISINSTRUMENDID												
0150	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0160	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKI-POSITSIOONID												
0170	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0180	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKI-POSITSIOONID												
0190	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED												
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**												
0210	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED												
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKI-POSITSIOONID												

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID											
			VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD										
			KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
			LÜHIAJALISED KREDIIDIKVALITEEDI-ASTMED				PIKAAJALISED 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
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKI-POSITSIOONID												
0260	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULE-TISINSTRUMENDID												
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKI-POSITSIOONID												
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKI-POSITSIOONID												
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED												
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**												
0330	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED												

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID											
			VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD										
			KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
			LÜHIAJALISED KREDIIDIKVALITEEDI-ASTMED				PIKAAJALISED 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
0340	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0350	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKI-POSITSIOONID												
0360	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0370	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKI-POSITSIOONID												
0380	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID												
0390	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0400	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKI-POSITSIOONID												
0410	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE												
0420	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKI-POSITSIOONID												
0430	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED												
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**												

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID											
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD											
			KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
			LÜHIAJALISED KREDIIDIKVALITEEDI-ASTMED				PIKAAJALISED 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
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												

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID											
			VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD										
			KREDIIDIKVALITEEDIASTMETE LÕIKES										
			LÜHIAJALISED KREDIIDIKVALITEEDI-ASTMED				PIKAAJALISED 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
0580	ASTE 9												
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										
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD										
		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	VÄÄRTPABERISTAMISED											
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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED											
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**											
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED											
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID										
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD										
		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
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0140	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED											
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
0210	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED											
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID										
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD										
		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
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0260	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID											
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE											
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID											
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED											
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
0330	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED											

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID										
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD										
		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
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	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED											
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**											

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID										
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD										
		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
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											

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID										
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD										
		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
0580	ASTE 9											
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				
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD				
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI KOHALDAMISE PÕHJUSTE LÕIKES				
		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT
		0580	0590	0600	0620	0630
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**					
0020	VÄÄRTPABERISTAMISED					
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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED					
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**					
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED					
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE					
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID					
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE					

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID				
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD				
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI KOHALDAMISE PÕHJUSTE LÕIKES				
		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT
		0580	0590	0600	0620	0630
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID					
0140	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED					
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**					
0210	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED					
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE					
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID					

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID				
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD				
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI KOHALDAMISE PÕHJUSTE LÕIKES				
		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT
		0580	0590	0600	0620	0630
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE					
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID					
0260	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID					
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE					
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID					
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE					
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID					
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED					
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**					
0330	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED					

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID				
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD				
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI KOHALDAMISE PÕHJUSTE LÕIKES				
		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT
		0580	0590	0600	0620	0630
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	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED					
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**					

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID				
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD				
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI KOHALDAMISE PÕHJUSTE LÕIKES				
		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT
		0580	0590	0600	0620	0630
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					

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID				
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD				
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI KOHALDAMISE PÕHJUSTE LÕIKES				
		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A	POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIGET 4 VÕI ARTIKLI 258 LÕIGET 2	JÄRGIDES MEETODITE HIERARHIAT
		0580	0590	0600	0620	0630
0580	ASTE 9					
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 %)
			RISKIKAALUVAHEMIKE 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	VÄÄRTPABERISTAMISED							
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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							

		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
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0140	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	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
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							

		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
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	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							

		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
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							

		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
0580	ASTE 9							
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								
			VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD		VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD			
				MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)		MILLEST: RISKIKAAL = 1 250 % (W TEADMATA)		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**									
0020	VÄÄRTPABERISTAMISED									
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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**									
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED									
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									

		RISKIGA KAALUTUD VARA								
			VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD		VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD			
				MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)		MILLEST: RISKIKAAL = 1 250 % (W TEADMATA)		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0140	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**									
0210	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED									
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									

		RISKIGA KAALUTUD VARA								
			VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD		VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD			
				MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)		MILLEST: RISKIKAAL = 1 250 % (W TEADMATA)		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0260	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID									
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID									
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**									
0330	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED									

		RISKIGA KAALUTUD VARA								
			VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD		VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD			
				MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)		MILLEST: RISKIKAAL = 1 250 % (W TEADMATA)		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
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	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**									

		RISKIGA KAALUTUD VARA								
			VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD		VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD			
				MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)		MILLEST: RISKIKAAL = 1 250 % (W TEADMATA)		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
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									

		RISKIGA KAALUTUD VARA								
			VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD		VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD			
				MILLEST: ARVUTATUD ARTIKLI 255 LÕIKE 4 KOHASELT (OSTETUD NÕUDED)		MILLEST: RISKIKAAL = 1 250 % (W TEADMATA)		AUTOLAENUD JA -LIISINGUD NING SEADMETE LIISINGUD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI VALIK	POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 254 LÕIKE 2 PUNKTI A
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0580	ASTE 9									
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						
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED
		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		KESKMINE RISKIKAAL (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**							
0020	VÄÄRTPABERISTAMISED							
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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							

		RISKIGA KAALUTUD VARA						
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED
		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		KESKMINE RISKIKAAL (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0140	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							

		RISKIGA KAALUTUD VARA						
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED
		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		KESKMINE RISKIKAAL (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							

		RISKIGA KAALUTUD VARA						
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED
		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		KESKMINE RISKIKAAL (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
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	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							

		RISKIGA KAALUTUD VARA						
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED
		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		KESKMINE RISKIKAAL (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
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							

		RISKIGA KAALUTUD VARA						
		VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED
		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		KESKMINE RISKIKAAL (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0580	ASTE 9							
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 VARA KOGUSUMMA	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	VÄÄRTPABERISTAMISED							
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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0080	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0100	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0110	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0120	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							

		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 VARA KOGUSUMMA	MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0130	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0140	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0200	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0210	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							
0220	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0230	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 VARA KOGUSUMMA	MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0240	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0250	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0260	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
0270	MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0280	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0290	MIS EI VASTA DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE							
0300	MILLEST: KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA RISKIPOSITSIOONID							
0310	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0320	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**							
0330	VÄÄRTPABERISTAMISED: BILANSIKIRJED							

		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 VARA KOGUSUMMA	MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
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	VÄÄRTPABERISTAMISED: 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	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
0440	**AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES: Lühiajalised**							

		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 VARA KOGUSUMMA	MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
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							

		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 VARA KOGUSUMMA	MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0580	ASTE 9							
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)

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 positsioonid, mille suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid?	MÄRKIMISVÄÄRSE RISKI ÜLEKANDMINE	VÄÄRTPABERISTAMINE VÕI EDASIVÄÄRTPABERISTAMINE?	LIHTNE, LÄBIPAISTEV JA STANDARDITUD VÄÄRTPABERISTAMINE VÕI MITTE?	VÄÄRTPABERISTAMINE VASTAB DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE?
0010	0020	0021	0110	0030	0040	0051	0060	0061	0070	0075	0446

SÄILITAMINE			VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE PROGRAMMIGA HÕLMAMATA			VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONID									
KOHALDATAV SÄILITAMISE LIIK	SÄILITAMISE % ARUANDEKUUPÄEVA SEISUGA	SÄILITAMISNÕUDE JÄRGIMINE?	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEV (pp.kk.aaaa)	VIIMASE VÄLJAANDMISE KUUPÄEV (pp.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 (%)
0080	0090	0100	0120	0121	0130	0140	0150	0160	0171	0180	0181	0190	0201	0202	0203

VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONID						VÄÄRTPABERISTAMISE STRUKTUUR								
					MEMOKIRJED	BILANSIKIRJED								
						KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD			MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD			ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD		
VARADE RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE VÄÄRTPABERISTAMIST (%) Kirb	JAENÕUETE PROTSENT SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTES KOGUMITES	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
0204	0210	0221	0222	0223	0225	0230	0231	0232	0240	0241	0242	0250	0251	0252

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 (%)
0260	0270	0280	0290	0291	0300	0302	0303	0304

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

Meetod:

SISEKOOD	VÄÄRTPABERISTAMISE TUNNUS	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID											
		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST								MEMOKIRJED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST			
		BILANSIKIRJED			BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID								
		KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD	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	OTSESED FINANTSGARANTIID	INTRESSIMÄÄRA VAHETUSTEHINGUD / VALUUTA VAHETUSTEHINGUD	LIKVIIDSUSLIMIIDID	MUU
0010	0020	0310	0320	0330	0340	0350	0351	0360	0361	0370	0380	0390	0400

RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA KOGUSUMMA				MEMOKIRJED		VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID – KAUPLEMISPORTFELL		
		ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	(-) RISKIKAALU ÜLEMPII RIST TINGITUD VÄHENDAMINE	(-) ÜLDISEST ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI KOHASELT	RISKIGA KAALUTUD VARA VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETODI KOHASELT	KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISPORTFELL VÕI MITTE KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISPORTFELL?	NETOPOSITSIOONID	
									PIKAD	LÜHIKESED
0411	0420	0430	0431	0432	0440	0447	0448	0450	0460	0470

C 34.01 VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: TULETISINSTRUMENTIDEGA TEGELEMISE MAHUD (CCR 1)

		1. KUU			2. KUU			3. KUU			
		PIKAD TULETIS-INSTRU-MENTIDE POSIT-SIOONID	LÜHI-KESED TULETIS-INSTRU-MENTIDE POSIT-SIOONID	KOKKU	PIKAD TULETIS-INSTRU-MENTIDE POSIT-SIOONID	LÜHI-KESED TULETIS-INSTRU-MENTIDE POSIT-SIOONID	KOKKU	PIKAD TULETIS-INSTRU-MENTIDE POSIT-SIOONID	LÜHI-KESED TULETIS-INSTRU-MENTIDE POSIT-SIOONID	KOKKU	KVALITA-TIIVNE TEAVE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Tuletisinstrumentidega tegelemise mahud										
0020	Bilansilised ja bilansivälised tuletisinstrumendid										
0030	(-) Krediidituletisinstrumendid, mida peetakse sisemisteks riskimaandusteks kauplemisportfelliväliste krediidiriski positsioonide suhtes										
0040	Varad kokku										
0050	Protsent koguvarast										
KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 273A LÕIKE 4 KOHANE ERAND											
0060	Kas kapitalinõuete määruse artikli 273a lõike 4 tingimused (sh pädeva asutuse nõusolek) on täidetud?										
0070	Konsolideeritud tasandi riskipositsioonide väärtuste arvutamise meetod										

C 34.02 VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID MEETODITI (CCR 2)

Riskipositsioonid

	MEETOD	VASTASPOOLTE ARV	TEHINGUTE ARV	NOTIONAL SUMMAD	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE	MUUTUVTAGATIS, SAADUD	MUUTUVTAGATIS, ANTUD	SÕLTUMATU TAGATISE NETOVÄÄRTUS, SAADUD
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	ESMASE RISKIPOSITSIOONI MEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JAOKS)								
0020	VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI LIHTSUSTATUD STANDARDMEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JAOKS)								
0030	VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI STANDARDMEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JAOKS)								
0040	SISEMUDELI MEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JA VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS)								
0050	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid								
0060	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid								
0070	Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest								
0080	FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE LIHTMEETOD (VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS)								
0090	FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD (VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS)								
0100	VAR RISKIHINDAMISMEETOD VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS								
0110	**KOKKU**								
0120	Millest: spetsiifilise korrelatsiooniriski positsioonid								
0130	Võimendustagatisega tehingud								
0140	Võimendustagatiseta tehingud								

	MEETOD	SÕLTUMATU TAGATISE NETOVÄÄRTUS, ANTUD	ASENDUSKULU	VÕIMALIK TULEVANE RISKIPOSITSIOON	PRAEGUNE RISKIPOSITSIOON	TEGELIK OODATAV POSITIIVNE RISKIPOSITSIOON	REGULATIIVSE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE ARVUTAMISEKS KASUTATUD ALFA	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS ENNE KREDIIDIRISKI MAANDAMIST
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	ESMASE RISKIPOSITSIOONI MEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JAOKS)						1.4	
0020	VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI LIHTSUSTATUD STANDARDMEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JAOKS)						1.4	
0030	VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI STANDARDMEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JAOKS)						1.4	
0040	SISEMUDELI MEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JA VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS)							
0050	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid							
0060	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid							
0070	Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest							
0080	FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE LIHTMEETOD (VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS)							
0090	FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD (VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS)							
0100	VAR RISKIHINDAMISMEETOD VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS							
0110	**KOKKU**							
0120	Millest: spetsiifilise korrelatsiooniriski positsioonid							
0130	Võimendustagatisega tehingud							
0140	Võimendustagatiseta tehingud							

	MEETOD	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMIST	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS			RISKIGA KAALUTUD VARA		
				Positsioonid, millele kohaldatakse krediidiriski standardmeetodit	Positsioonid, millele kohaldatakse krediidiriski sisereitingute meetodit		Positsioonid, millele kohaldatakse krediidiriski standardmeetodit	Positsioonid, millele kohaldatakse krediidiriski sisereitingute meetodit
		0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010	ESMASE RISKIPOSITSIOONI MEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JAOKS)							
0020	VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI LIHTSUSTATUD STANDARDMEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JAOKS)							
0030	VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI STANDARDMEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JAOKS)							
0040	SISEMUDELI MEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JA VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS)							
0050	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid							
0060	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid							
0070	Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest							
0080	FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE LIHTMEETOD (VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS)							
0090	FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD (VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS)							
0100	VAR RISKIHINDAMISMEETOD VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS							
0110	**KOKKU**							
0120	Millest: spetsiifilise korrelatsiooniriski positsioonid							
0130	Võimendustagatisega tehingud							
0140	Võimendustagatiseta tehingud							

C 34.03 VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI STANDARDMEETOD või VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI LIHTSUSTATUD STANDARDMEETOD (CCR 3)

Vastaspoole krediidiriski meetod

	RISKIKATEGOORIAD	VALUUTA	PAARI TEINE VALUUTA	TEHINGUTE ARV	TINGLIKUD SUMMAD	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE	LISAND
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**KOKKU**							
0020	Millest: määratud kahte riskikategooriasse							
0030	Millest: määratud kolme riskikategooriasse							
0040	Millest: määratud enam kui kolme riskikategooriasse							
0050	**INTRESSIRISK**							
0060	Millest: määratud vaid intressirisk kategooriasse							
0070	Millest: suurimate mahtudega valuuta							
0080	Millest: mahtudelt teine valuuta							
0090	Millest: mahtudelt kolmas valuuta							
0100	Millest: mahtudelt neljas valuuta							
0110	Millest: mahtudelt viies valuuta							

	RISKIKATEGOORIAD	VALUUTA	PAARI TEINE VALUUTA	TEHINGUTE ARV	TINGLIKUD SUMMAD	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE	LISAND
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**VALUUTARISK**							
0130	Millest: määratud vaid valuutariski kategooriasse							
0140	Millest: mahtudelt suurim valuutapaar							
0150	Millest: mahtudelt teine valuutapaar							
0160	Millest: mahtudelt kolmas valuutapaar							
0170	Millest: mahtudelt neljas valuutapaar							
0180	Millest: mahtudelt viies valuutapaar							
0190	**KREDIIDIRISK**							
0200	Millest: määratud vaid krediidiriski kategooriasse							
0210	Ühe alusvaraga tehingud							
0220	Mitme alusvaraga tehingud							
0230	**AKTSIARISK**							
0240	Millest: määratud vaid aktsiariski kategooriasse							
0250	Ühe alusvaraga tehingud							
0260	Mitme alusvaraga tehingud							

	RISKIKATEGOORIAD	VALUUTA	PAARI TEINE VALUUTA	TEHINGUTE ARV	TINGLIKUD SUMMAD	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE	LISAND
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	**KAUBARISK**							
0280	Millest: määratud vaid kaubariski kategooriasse							
0290	Energia							
0300	Metallid							
0310	Põllumajandustooted							
0320	Ilmastikutingimused							
0330	Muu kaup							
0340	**MUUD RISKID**							

C 34.04 VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE ESMASE RISKIPOSITSIOONI MEETODIT (OEM) (CCR 4)

	RISKIKATEGOORIAD	TEHINGUTE ARV	TINGLIKUD SUMMAD	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE	VÕIMALIK TULEVANE RISKIPOSITSIOON
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**KOKKU**					
0020	INTRESSIRISK					
0030	VALUUTARISK					
0040	KREDIIDIRISK					
0050	AKTSIARISK					
0060	KAUBARISK					
0070	Millest: elekter					

C 34.05 VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE SISEMUDELI MEETODIT (IMM) (CCR 5)

	INSTRUMENDID		VÕIMENDUSTAGATISEGA							
			TEHINGUTE ARV	TINGLIKUD SUMMAD	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE	PRAEGUNE RISKIPOSITSIOON	TEGELIK OODATAV POSITIIVNE RISKIPOSITSIOON	STRESSIOLUKORRA TEGELIK OODATAV POSITIIVNE RISKIPOSITSIOON	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**KOKKU**									
0020	Millest: spetsiifilise korrelatsiooniriski positsioonid									
0030	Tasaarvestatavate tehingute kogumid, millele kohaldatakse krediidiriski standardmeetodit									
0040	Tasaarvestatavate tehingute kogumid, millele kohaldatakse krediidiriski sisereitingute meetodit									
0050	**BÖRSIVÄLISED TULETISINSTRUMENDID**	**INTRESSIMÄÄR**								
0060		**VALUUTA**								
0070		**KREDIIT**								
0080		**OMAKAPITAL**								
0090		**KAUP**								
0100		**MUU**								
0110		**KOKKU**								
0120	**BÖRSIL KAUBELDAVAD TULETISINSTRUMENDID**	**INTRESSIMÄÄR**								
0130		**VALUUTA**								
0140		**KREDIIT**								
0150		**OMAKAPITAL**								
0160		**KAUP**								
0170		**MUU**								
0180		**KOKKU**								

	INSTRUMENDID		VÕIMENDUSTAGATISEGA							
			TEHINGUTE ARV	TINGLIKUD SUMMAD	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE	PRAEGUNE RISKIPOSITSIOON	TEGELIK OODATAV POSITIIVNE RISKIPOSITSIOON	STRESSIOLUKORRA TEGELIK OODATAV POSITIIVNE RISKIPOSITSIOON	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0190	VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUD	ALUSVARAKS VÕLAKIRI								
0200		ALUSVARAKS OMAKAPITAL								
0210		ALUSVARAKS MUU								
0220		KOKKU								
0230	LEPINGULISELT TOODETE VAHEL TASAARVESTATAVATE TEHINGUTE KOGUMID									

	INSTRUMENDID		VÕIMENDUSTAGATISETA								RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS
			TEHINGUTE ARV	TINGLIKUD SUMMAD	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE	PRAEGUNE RISKIPOSITSIOON	TEGELIK OODATAV POSITIIVNE RISKIPOSITSIOON	STRESSIOLUKORRA TEGELIK OODATAV POSITIIVNE RISKIPOSITSIOON	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**KOKKU**										
0020	Millest: spetsiifilise korrelatsiooniriski positsioonid										
0030	Tasaarvestatavate tehingute kogumid, millele kohaldatakse krediidiriski standardmeetodit										
0040	Tasaarvestatavate tehingute kogumid, millele kohaldatakse krediidiriski sisereitingute meetodit										
0050	**BÖRSIVÄLISED TULETISINSTRUMENDID**	**INTRESSIMÄÄR**									
0060		**VALUUTA**									
0070		**KREDIIT**									
0080		**OMAKAPITAL**									
0090		**KAUP**									
0100		**MUU**									
0110		**KOKKU**									
0120	**BÖRSIL KAUBELDAVAD TULETISINSTRUMENDID**	**INTRESSIMÄÄR**									
0130		**VALUUTA**									
0140		**KREDIIT**									
0150		**OMAKAPITAL**									
0160		**KAUP**									
0170		**MUU**									
0180		**KOKKU**									

INSTRUMENDID			VÕIMENDUSTAGATISETA								RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS
			TEHINGUTE ARV	TINGLIKUD SUMMAD	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE	PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE	PRAEGUNE RISKIPOSITSIOON	TEGELIK OODATAV POSITIIVNE RISKIPOSITSIOON	STRESSIOLUKORRA TEGELIK OODATAV POSITIIVNE RISKIPOSITSIOON	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0190	VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUD	ALUSVARAKS VÕLAKIRI									
0200		ALUSVARAKS OMAKAPITAL									
0210		ALUSVARAKS MUU									
0220		KOKKU									
0230	LEPINGULISELT TOODETE VAHEL TASAARVESTATAVATE TEHINGUTE KOGUMID										

C 34.06 VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: 20 SUURIMAT VASTASPOOLT (CCR 6)

NIMI	KOOD	KOODI LIIK	MUU KOOD	VASTAS-POOLE SEKTOR	VASTAS-POOLE LIIK	VASTAS-POOLE RESI-DENTSUS	TEHINGUTE ARV	TINGLIKUD SUMMAD	PRAEGUNE TURUVÄÄR-TUS, POSI-TIIVNE	PRAEGUNE TURUVÄÄR-TUS, NEGA-TIIVNE	RISKIPOSIT-SIOONI VÄÄRTUS PÄRAST KREDIIDI-RISKI MAANDA-MIST	RISKIPOSIT-SIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

C 34.07 VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: SISEREITINGUTE MEETOD – VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID RISKIPOSITSIOONI KLASSITI JA MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSETI (CCR 7)

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

	Makseviivituse tõenäosuse skaala	Riskipositsiooni väärtus	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus (%)	Võlgnike arv	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär (%)	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine tähtaeg (aastates)	Riskiga kaalutud vara	Riskiga kaalutud vara tihedus
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	0,00 kuni <0,15							
0020	0,00 kuni <0,10							
0030	0,10 kuni <0,15							
0040	0,15 kuni <0,25							
0050	0,25 kuni <0,50							
0060	0,50 kuni <0,75							
0070	0,75 kuni <2,50							
0080	0,75 kuni <1,75							
0090	1,75 kuni <2,5							
0100	2,50 kuni <10,00							
0110	2,50 kuni <5,00							

	Makseviivituse tõenäosuse skaala	Riskipositsiooni väärtus	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus (%)	Võlgnike arv	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär (%)	Riskipositsioonidega kaalutud keskmine tähtaeg (aastates)	Riskiga kaalutud vara	Riskiga kaalutud vara tihedus
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	5,00 kuni <10,00							
0130	10,00 kuni <100,00							
0140	10,00 kuni <20,00							
0150	20,00 kuni <30,00							
0160	30,00 kuni <100,00							
0170	100,00 (makseviivitus)							
0180	Kokku							

C 34.08 VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: MIDA SISALDAB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONIDE TAGATIS (CCR 8)

	Tagatise liik	Tuletisinstrumentidega tehtud tehingutes kasutatud tagatis							
		Saadud tagatise õiglane väärtus				Antud tagatise õiglane väärtus			
		Eraldatud		Eraldamata		Eraldatud		Eraldamata	
		Alustamise tagatis	Muutuvtagatis	Alustamise tagatis	Muutuvtagatis	Alustamise tagatis	Muutuvtagatis	Alustamise tagatis	Muutuvtagatis
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	Raha – omavääring								
0020	Raha – muud vääringud								
0030	Oma riigi keskvalitsuse võlakohustus								
0040	Teiste riikide keskvalitsuse võlakohustused								
0050	Valitsusasutuste võlakohustused								
0060	Äriühingute võlakirjad								
0070	Kapitaliväärtpaberid								
0080	Muu tagatis								
0090	**Kokku**								

Tagatise liik		Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutes kasutatud tagatis									
		Saadud tagatise õiglane väärtus					Antud tagatise õiglane väärtus				
		Eraldatud		Eraldamata			Eraldatud		Eraldamata		
		Alustamise tagatis	Muutuvtagatis	Alustamise tagatis	Muutuvtagatis	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu väärtpaber	Alustamise tagatis	Muutuvtagatis	Alustamise tagatis	Muutuvtagatis	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu väärtpaber
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Raha – omavääring										
0020	Raha – muud vääringud										
0030	Oma riigi keskvalitsuse võlakohustus										
0040	Teiste riikide keskvalitsuse võlakohustused										
0050	Valitsusasutuste võlakohustused										
0060	Äriühingute võlakirjad										
0070	Kapitaliväärtpaberid										
0080	Muu tagatis										
0090	**Kokku**										

C 34.09 VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: KREDIIDITULETISINSTRUMENTIDE RISKIPOSITSIOONID (CCR 9)

	Tooteliik	TINGLIKUD SUMMAD		ÕIGLASED VÄÄRTUSED	
		OSTETUD KREDIIDI-RISKI KAITSE	MÜÜDUD KREDIIDI-RISKI KAITSE	OSTETUD KREDIIDI-RISKI KAITSE	MÜÜDUD KREDIIDI-RISKI KAITSE
		0010	0020	0030	0040
0010	Ühe alusvaraga krediidiriski vahetustehingud				
0020	Indeksipõhised krediidiriski vahetustehingud				
0030	Kogutulu vahetustehingud				
0040	Krediidioptsioonid				
0050	Muud krediidituletisinstrumendid				
0060	**Kokku**				
ÕIGLASE VÄÄRTUSE JAOTUS					
0070	Positiivne õiglane väärtus (vara)				
0080	Negatiivne õiglane väärtus (kohustus)				

C 34.10 VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: KESKSETE VASTASPOOLTEGA SEOTUD RISKIPOSITSIOONID (CCR 10)

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA
		0010	0020
0010	**Nõuetele vastavate kesksete vastaspooltega seotud riskipositsioonid (kokku)**		
0020	Nõuetele vastavate kesksete vastaspoolte juures toimuvate tehingute riskipositsioonid (v.a alustamise tagatis ja sissemaksed tagatisfondi), millest:		
0030	i) börsivälised tuletisinstrumendid		
0040	ii) börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid		
0050	iii) väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud		
0060	iv) tasaarvestatavate tehingute kogum, milles toodetevaheline tasaarvestus on heaks kiidetud		
0070	Eraldatud alustamistagatis		
0080	Eraldamata alustamistagatis		
0090	Eelrahastatud sissemaksed tagatisfondi		
0100	Rahastamata sissemaksed tagatisfondi		
0110	**Teiste kesksete vastaspoolte kui nõuetele vastavatega seotud riskipositsioonid (kokku)**		
0120	Teiste kesksete vastaspoolte kui nõuetele vastavate juures toimuvate tehingute riskipositsioonid (v.a alustamise tagatis ja sissemaksed tagatisfondi), millest:		
0130	i) börsivälised tuletisinstrumendid		
0140	ii) börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid		
0150	iii) väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud		
0160	iv) tasaarvestatavate tehingute kogum, milles toodetevaheline tasaarvestus on heaks kiidetud		
0170	Eraldatud alustamistagatis		
0180	Eraldamata alustamistagatis		
0190	Eelrahastatud sissemaksed tagatisfondi		
0200	Rahastamata sissemaksed tagatisfondi		

C 34.11 VASTASPOOLE KREDIIDIRISK: VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD RISKIGA KAALUTUD VARA VOOARUANDED SISEMUDELI MEETODI KOHASELT (CCR 11)

		RISKIGA KAALUTUD VARA	
		KVARTALI VOOD	AASTA VOOD
		0010	0020
0010	**Riskiga kaalutud vara eelmise aruandeperioodi lõpus**		
0020	Vara suurus		
0030	Vastaspoolte krediidikvaliteet		
0040	Mudeli värskendused (ainult sisemudeli meetod)		
0050	Metoodika ja põhimõte (ainult sisemudeli meetod)		
0060	Omandamised ja võõrandamised		
0070	Valuuta liikumine		
0080	Muu		
0090	**Riskiga kaalutud vara vaadeldava aruandeperioodi lõpus**		

C 16.00 – OPERATSIOONIRISK (OPR)

	PANGANDUSTEGEVUS	ASJAOMANE NÄITAJA			LAENUD JA ETTEMAKSED (TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI KOHALDAMISE KORRAL)			OMAVAHENDITE NÕUE	Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul
		AASTA–3	AASTA–2	EELMINE AASTA	AASTA–3	AASTA–2	EELMINE AASTA		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0071
0010	1. **PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE BAASMEETODIT**								Vormiga CA2 seotud lahter
0020	2. **PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VÕI ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT**								Vormiga CA2 seotud lahter
	KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT								
0030	FINANTSNÕUSTAMINE								
0040	KAUPLEMINE JA MÜÜK								
0050	JAEKLIENDIMAAKLERLUS (RBr)								
0060	ÄRIPANGANDUS								
0070	JAEPANGANDUS								
0080	MAKSED JA ARVELDUSED (PS)								
0090	HOIDMISTEENUSED								

	PANGANDUSTEGEVUS	ASJAOMANE NÄITAJA			LAENUD JA ETTEMAKSED (TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI KOHALDAMISE KORRAL)			OMAVAHENDITE NÕUE	Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul
		AASTA–3	AASTA–2	EELMINE AASTA	AASTA–3	AASTA–2	EELMINE AASTA		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0071
0100	VARAHALDUS								
	KOHALDATAKSE ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT								
0110	ÄRIPANGANDUS								
0120	JAEPANGANDUS								
0130	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) (-)
		0080	0090	0100	0110	0120
0010	1. **PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE BAASMEETODIT**					
0020	2. **PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VÕI ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT**					
	KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT					
0030	FINANTSNÕUSTAMINE					
0040	KAUPLEMINE JA MÜÜK					
0050	JAEKLIENDIMAAKLERLUS (RBr)					
0060	ÄRIPANGANDUS					
0070	JAEPANGANDUS					
0080	MAKSED JA ARVELDUSED (PS)					
0090	HOIDMISTEENUSED					

	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) (-)
		0080	0090	0100	0110	0120
0100	VARAHALDUS					
	KOHALDATAKSE ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT					
0110	ÄRIPANGANDUS					
0120	JAEPANGANDUS					
0130	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			JUHTUMILIIGID							JUHTUMILIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPETTUS	TÖÖHÕIVETAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUHTIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**[CF] FINANTSNÕUSTAMINE**	Juhtumite 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			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLIS-PETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUT-US	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGE-VUSE HÄIRE JA SÜSTEEMI-RIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDE-D JA PROT-SESSIJUHTI-MINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	JA MÜÜK KAUP-LEMINE [TS]	Juhtumite 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			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLIS-PETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUT-US	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGE-VUSE HÄIRE JA SÜSTEEMI-RIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDE-D JA PROT-SESSIJUHTI-MINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**JAEKLIENDI-MAAKLERLUS [RBr]**	Juhtumite 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			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLIS-PETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUT-US	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGE-VUSE HÄIRE JA SÜSTEEMI-RIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDE-D JA PROT-SESSIJUHTI-MINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	**[CB] ÄRIPAN-GANDUS**	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			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLIS-PETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUT-US	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGE-VUSE HÄIRE JA SÜSTEEMI-RIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDE-D JA PROT-SESSIJUHTI-MINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	**[RB] JAEPAN-GANDUS**	Juhtumite 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			JUHTUMILIIGID							JUHTUMILIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPETTUS	TÖÖHÕIVETAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUHTIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**MAKSED JA ARVELDUSED [PS]**	Juhtumite 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			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLIS-PETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUT-US	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGE-VUSE HÄIRE JA SÜSTEEMI-RIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDE-D JA PROT-SESSIJUHTI-MINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	**TEENUSED HOIDMIS- [AS]**	Juhtumite 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			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLIS-PETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUT-US	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGE-VUSE HÄIRE JA SÜSTEEMI-RIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDE-D JA PROT-SESSIJUHTI-MINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	**VARAHALDUS [AM]**	Juhtumite 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			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLIS-PETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUT-US	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGE-VUSE HÄIRE JA SÜSTEEMI-RIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDE-D JA PROT-SESSIJUHTI-MINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	[CI] ETTEVÕT-TEÜLENE	Juhtumite 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			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLIS-PETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUT-US	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGE-VUSE HÄIRE JA SÜSTEEMI-RIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDE-D JA PROT-SESSIJUHTI-MINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	**KOKKU ÄRILIINID**	Juhtumite 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										

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMILIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLISPETTUS	TÖÖHÕIVETAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIRIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJUHTIMINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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		selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul tehti positiivne kahju korrigeerimine										
0936		selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul tehti negatiivne kahju korrigeerimine										
0940		Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised										
0945		kahju positiivse korrigeerimise summad (+)										
0946		kahju negatiivse korrigeerimise summad (-)										

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE			JUHTUMILIIGID							JUHTUMI-LIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
			SISEPETTUS	VÄLIS-PETTUS	TÖÖHÕIVE-TAVAD JA TÖÖOHUT-US	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	ÄRITEGE-VUSE HÄIRE JA SÜSTEEMI-RIKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDE-D JA PROT-SESSIJUHTI-MINE		MADALAIM	KÕRGEIM
Read			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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	Arvestuspäev	Toimumispäev	Avastamispäev	Juhtumiliik	Brutokahju	Brutokahju ilma otsehüvitusteta	BRUTOKAHJU ÄRILIINIDE LÕIKES			
								Finantsnõustamine [CF]	Kauplemine ja müük [TS]	Jaekliendimaaklerlus [RBr]	Äripangandus [CB]
Read	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
…											

	BRUTOKAHJU ÄRILIINIDE LÕIKES					Juriidilise isiku nimi	Kood	Koodi liik	Äriüksus	Kirjeldus
	Jaepangandus [RB]	Maksed ja arveldused [PS]	Hoidmisteenused [AS]	Varahaldus [AM]	Ettevõtteülene [CI]					
Read	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0185	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			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**KAUPLEMISPORTFELLI KUULUVAD KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**							Vormiga CA2 seotud lahter
0011	**Üldrisk**							
0012	Tuletisinstrumendid							
0013	Muud varad ja kohustused							
0020	Lõpptähtajal põhinev meetod							
0030	Tsoon 1							
0040	0 ≤ 1 kuu							
0050	> 1 ≤ 3 kuud							
0060	> 3 ≤ 6 kuud							
0070	> 6 ≤ 12 kuud							

		POSITSIOONID					OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET		
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Tsoon 2							
0090	> 1 ≤ 2 (1,9 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
0100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
0110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
0120	Tsoon 3							
0130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
0140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
0150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
0160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
0170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
0180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
0190	(> 12,0 ≤ 20,0 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							
0200	(> 20 kui kupongimäär on alla 3 %) aastat							

		POSITSIOONID					OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET		
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0210	Kestusel põhinev meetod							
0220	Tsoon 1							
0230	Tsoon 2							
0240	Tsoon 3							
0250	**Spetsiifiline risk**							
0251	Omavahendite nõue muude kui väärtpaberistamise võlainstrumentide puhul							
0260	Tabeli 1 esimese kategooria alla kuuluvad võlainstrumendid							
0270	Tabeli 1 teise kategooria alla kuuluvad võlainstrumendid							
0280	Järelejäänud kehtivusajaga ≤ 6 kuud							
0290	Järelejäänud kehtivusajaga > 6 kuud ja ≤ 24 kuud							
0300	Järelejäänud kehtivusajaga > 24 kuud							
0310	Tabeli 1 kolmanda kategooria alla kuuluvad võlainstrumendid							
0320	Tabeli 1 neljanda kategooria alla kuuluvad võlainstrumendid							

		POSITSIOONID					OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET		
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0321	Reitingu saanud n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumendid							
0325	Omavahendite nõue väärtpaberistamise instrumentide puhul							
0330	Omavahendite nõue korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli puhul							
0350	Lisanõuded optsioonide puhul (muud riskid kui deltarisk)							
0360	Lihtsustatud meetod							
0370	Täiustatud deltameetod – lisanõuded gammariski puhul							
0380	Täiustatud deltameetod – lisanõuded vegariski puhul							
0385	Täiustatud deltameetod – mittepidevad optsioonid ja ostutähed							
0390	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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**						
0020	Millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
0030	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0040	VÄÄRTPABERISTAMISED						
0041	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
0060	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0070	VÄÄRTPABERISTAMISED						
0071	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
0090	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0100	VÄÄRTPABERISTAMISED						
0101	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE						
0110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						

		(PIKKADE) NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES																
		0–10 %	10–12 - %	12–20 - %	20–40 - %	40–10- 0 %	100–1- 50 %	150–2- 00 %	200–2- 25 %	225–2- 50 %	250–3- 00 %	300–3- 50 %	350–4- 25 %	425–5- 00 %	500–6- 50 %	650–7- 50 %	750–8- 50 %	850–1 2- 50 %	1 250 %
		0061	0062	0063	0064	0065	0066	0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082	0083
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**																		
0020	Millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																		
0030	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**																		
0040	VÄÄRTPABERISTAMISED																		
0041	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE																		
0050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																		
0060	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**																		
0070	VÄÄRTPABERISTAMISED																		
0071	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE																		
0080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																		
0090	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**																		
0100	VÄÄRTPABERISTAMISED																		
0101	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE																		
0110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																		

		(LÜHIKESTE) NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES																	
		0–10 %	10–12 - %	12–20 - %	20–40 - %	40–10- 0 %	100–1- 50 %	150–2- 00 %	200–2- 25 %	225–2- 50 %	250–3- 00 %	300–3- 50 %	350–4- 25 %	425–5- 00 %	500–6- 50 %	650–7- 50 %	750–8- 50 %	850–1 2- 50 %	1 250 %
		0085	0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097	0098	0099	0101	0102	0103	0104
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**																		
0020	Millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																		
0030	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**																		
0040	VÄÄRTPABERISTAMISED																		
0041	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE																		
0050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																		
0060	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**																		
0070	VÄÄRTPABERISTAMISED																		
0071	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE																		
0080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																		
0090	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**																		
0100	VÄÄRTPABERISTAMISED																		
0101	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE																		
0110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																		

		NETOPOSITSIOONI JAOTUS MEETODITE LÕIKES					MÄÄRUSE (EL) 2017/2402 2. PEATÜKI RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)		ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST / OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU
		VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD	VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID		
		0402	0403	0404	0405	0406	0530	0540	0570	0601
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**									Vormiga MKR SA TDI {325:060} seotud lahter
0020	Millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									
0030	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**									
0040	VÄÄRTPABERISTAMISED									
0041	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									
0060	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**									
0070	VÄÄRTPABERISTAMISED									
0071	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									
0090	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**									
0100	VÄÄRTPABERISTAMISED									
0101	MILLEST: MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE									
0110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									

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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**						
	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID:						
0020	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0030	VÄÄRTPABERISTAMISED						
0040	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID						
0050	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0060	VÄÄRTPABERISTAMISED						
0070	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID						
0080	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**						
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED						
0100	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID						
	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:						
0110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID						
0120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID						

		(PIKA) NETOPOSITSIOONI 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 %
		0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**											
	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID:											
0020	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**											
0030	VÄÄRTPABERISTAMISED											
0040	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMIS-PORTFELLI POSITSIOONID											
0050	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
0060	VÄÄRTPABERISTAMISED											
0070	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMIS-PORTFELLI POSITSIOONID											
0080	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED											
0100	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMIS-PORTFELLI POSITSIOONID											
	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:											
0110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID											
0120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMIS-PORTFELLI POSITSIOONID											

		(LÜHIKESE) NETOPOSITSIOONI 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 %
		0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**											
	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID:											
0020	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**											
0030	VÄÄRTPABERISTAMISED											
0040	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMIS-PORTFELLI POSITSIOONID											
0050	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
0060	VÄÄRTPABERISTAMISED											
0070	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMIS-PORTFELLI POSITSIOONID											
0080	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**											
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED											
0100	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMIS-PORTFELLI POSITSIOONID											
	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:											
0110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID											
0120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMIS-PORTFELLI POSITSIOONID											

		NETOPOSITSIOONI JAOTUS MEETODITE LÕIKES					ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST		PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST		OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU
		VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD	VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD	VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)	KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID	
		0402	0403	0404	0405	0406	0410	0420	0430	0440	0450
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**										Vormiga MKR SA TDI {330:060} seotud lahter
	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID:										
0020	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON**										
0030	VÄÄRTPABERISTAMISED										
0040	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID										
0050	**INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON**										
0060	VÄÄRTPABERISTAMISED										
0070	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID										
0080	**SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON**										
0090	VÄÄRTPABERISTAMISED										
0100	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID										
	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID:										
0110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID										
0120	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**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**KAUPLEMISPORTFELLI KUULUVAD OMAKAPITALI INSTRUMENDID**							Vormiga CA seotud lahter
0020	Üldrisk							
0021	Tuletisinstrumendid							
0022	Muud varad ja kohustused							
0030	Börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud ja mille suhtes kohaldatakse erimeetodit							
0040	Muud omavahendite instrumendid, kui börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud							
0050	Spetsiifiline risk							
0090	Lisanõuded optsioonide puhul (muud riskid kui deltarisk)							
0100	Lihtsustatud meetod							
0110	Täiustatud deltameetod – lisanõuded gammariski puhul							
0120	Täiustatud deltameetod – lisanõuded vegariski puhul							

		POSITSIOONID					OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPO-SITSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET		
		PIKAD	**LÜHIKESED**	**PIKAD**	**LÜHIKESED**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0125	Täiustatud deltameetod – mittepidevad optsioonid ja ostutähed							
0130	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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**KOGUPOSITSIOONID**									Vormiga CA seotud lahter
0020	Tugeva korrelatsiooniga valuutad									
0025	Millest: aruandlusvaluuta									
0030	Kõik muud valuutad (sh investeerimisfondid, keda käsitatakse eri valuutadena)									
0040	Kuld									
0050	Lisanõuded optsioonide puhul (muud riskid kui deltarisk)									
0060	Lihtsustatud meetod									
0070	Täiustatud deltameetod – lisanõuded gammariski puhul									
0080	Täiustatud deltameetod – lisanõuded vegariski puhul									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0085	Täiustatud deltameetod – mittepidevad optsioonid ja ostutähed									
0090	Stsenaariumi maatriksmeetod									
KOGURISKIPOSITSIOONIDE (SEALHULGAS ARUANDLUSVALUUTA) JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES										
0100	Muud varad ja kohustused, mis ei ole bilansivälised kirjed ega tuletisinstrumendid									
0110	Bilansivälised kirjed									
0120	Tuletisinstrumendid									
Memokirjed: VALUUTAPOSITSIOONID										
0130	Euro									
0140	Lekk									
0150	Argentina peeso									
0160	Austraalia dollar									
0170	Brasiilia reaal									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0180	Bulgaaria leev									
0190	Kanada dollar									
0200	Tšehhi kroon									
0210	Taani kroon									
0220	Egiptuse nael									
0230	Inglise nael									
0240	Ungari forint									
0250	Jaapani jeen									
0270	Leedu litt									
0280	Denaar									
0290	Mehhiko peeso									
0300	Poola zlott									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	Rumeenia leu									
0320	Vene rubla									
0330	Serbia dinaar									
0340	Rootsi kroon									
0350	Šveitsi frank									
0360	Türgi liir									
0370	Grivna									
0380	USA dollar									
0390	Islandi kroon									
0400	Norra kroon									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	Hongkongi dollar									
0420	Uus Taiwani dollar									
0430	Uus-Meremaa dollar									
0440	Singapuri dollar									
0450	Korea vonn									
0460	Renminbi-jüaan									
0470	Muu									
0480	Horvaatia kuna									

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

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET	OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPO-SITSIOON
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**KAUBAPOSITSIOONID KOKKU**							Vormiga CA seotud lahter
0020	Väärismetallid (v.a kuld)							
0030	Mitteväärismetallid							
0040	Põllumajanduskaubad							
0050	Muud							
0060	Millest energiatooted (nafta, gaas)							
0070	Lõpptähtajal põhinev meetod							
0080	Laiendatud lõpptähtajal põhinev meetod							
0090	Lihtsustatud meetod: Kõik positsioonid							

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET	OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPO-SITSIOON
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Lisanõuded optsioonide puhul (muud riskid kui deltarisk)							
0110	Lihtsustatud meetod							
0120	Täiustatud deltameetod – lisanõuded gammariski puhul							
0130	Täiustatud deltameetod – lisanõuded vegariski puhul							
0135	Täiustatud deltameetod – mittepidevad optsioonid ja ostutähed							
0140	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 VaR MEETODIGA SAADUD STRESSIOLUKORRA RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA ($SVaR_{avg}$)	VIIMANE KÄTTESAADAV ($SVaR_{t-1}$)	12 NÄDALA KESKMINE VÄÄRTUS	VIIMANE VÄÄRTUS	ALAMPIIR	12 NÄDALA KESKMINE VÄÄRTUS	VIIMANE VÄÄRTUS
		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**KOGUPOSITSIOONID**									
	Memokirjed: TURURISKI JAOTUS									
0020	**Kaubeldavad võlainstrumendid**									
0030	**Kaubeldavad võlainstrumendid – üldrisk**									
0040	**Kaubeldavad võlainstrumendid – spetsiifiline risk**									
0050	**Aktsiad**									
0060	**Aktsiad – üldrisk**									
0070	**Aktsiad – spetsiifiline risk**									
0080	**Valuutarisk**									
0090	**Kaubarisk**									
0100	**Üldriski kogusumma**									
0110	**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
		0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	**KOGUPOSITSIOONID**		Vormiga CA seotud lahter					
	Memokirjed: TURURISKI JAOTUS							
0020	**Kaubeldavad võlainstrumendid**							
0030	**Kaubeldavad võlainstrumendid – üldrisk**							
0040	**Kaubeldavad võlainstrumendid – spetsiifiline risk**							
0050	**Aktsiad**							
0060	**Aktsiad – üldrisk**							
0070	**Aktsiad – spetsiifiline risk**							
0080	**Valuutarisk**							
0090	**Kaubarisk**							
0100	**Üldriski kogusumma**							
0110	**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 VaR MEETODIGA SAADUD STRESSIOLUKORRA RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA ($SVaR_{avg}$)	VIIMANE KÄTTESAADAV ($SVaR_{t-1}$)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Krediidiväärtuse korrigeerimise risk kokku**							
0020	**Täiustatud meetodi kohaselt**							
0030	**Standardmeetodi kohaselt**							
0040	**Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt**							

		OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON	MEMOKIRJED			KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISKI MAANDUSE TINGLIK VÄÄRTUS	
				Vastaspoolte arv,	millest: krediidiriski marginaali väljaselgitamiseks kasutati asendajat	KANTUD KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK	ÜHE ALUSVARAGA KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD	INDEKSIPÕHISED KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**Krediidiväärtuse korrigeerimise risk kokku**		Seos lahtriga {CA2;r640;c010}					
0020	**Täiustatud meetodi kohaselt**		Seos lahtriga {CA2;r650;c010}					
0030	**Standardmeetodi kohaselt**		Seos lahtriga {CA2;r660;c010}					
0040	**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: KAUPLEMISPORTFELL	TÄIELIKULT VASTAVUSES OLEVAD	RISKIMAANDAMISE ARVESTUS	USALDATAVUSFILTRID	MUU	MÄRKUSED MUUDE POSITSIOONIDE KOHTA		KAUPLEMISPORTFELL MILLEST:
			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									

			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	
			ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED	MILLEST: KAUPLEMISPORTFELL	TÄIELIKULT VASTAVUSES OLEVAD	RISKIMAANDAMISE ARVESTUS	USALDATAVUSFILTRID	MUU	MÄRKUSED MUUDE POSITSIOONIDE KOHTA		KAUPLEMISPORTFELL MILLEST:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	1.1.9.	TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS									
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.**	**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*										

			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
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**										
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 %										

			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
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 HINNA-KONTROLLI 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.**	**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 KREDIIDI-RISKI MARGINAALIDEGA SEOTUD AVA*						
0060	1.1.1.**	*MILLEST: INVESTEERIMIS- JA RAHASTA-MISKULUDEGA 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*						

			AVA KOGUSUMMA	HINNATÕUSU EBAKINDLUS	ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED		KVARTALI JOOKSEVTULU	SÕLTUMATU HINNA-KONTROLLI KOHANE ERINEVUS
					ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD	ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD KOHUSTUSED		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
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**						
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 %						

			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
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 KASUM JA KAHJUM	SELGITUS JA KIRJELDUS
			HINNA TURUEBAKINDLUS	POSITSIOONIDE SULGEMISKULUD	MUDELIRISK	POSITSIOONID KONTSENTREERITUD	REALISEERIMATA KREDIIDIRISKI MARGINAALID	RAHASTAMISKULUD INVESTEERIMIS- JA	TULEVASED HALDUSKULUD	LÕPETAMINE ENNETÄHTAEGNE	OPERATSIOONIRISK		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**PÕHIMEETODIKOHANE KOGUSUMMA**											
0020		*MILLEST: KAUPLEMISPORTFELL*											
0030	**1.1.**	**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*											

			ÕIGLASE VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED									ESIMESE PÄEVA KASUM JA KAHJUM	SELGITUS JA KIRJELDUS
			HINNA TURUEBAKINDLUS	POSITSIOONIDE SULGEMISKULUD	MUDELIRISK	POSITSIOONID KONTSENTREERITUD	REALISEERIMATA KREDIIDIRISKI MARGINAALID	RAHASTAMISKULUD INVESTEERIMIS- JA	TULEVASED HALDUSKULUD	LÕPETAMINE ENNETÄHTAEGNE	OPERATSIOONIRISK		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
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**											
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 %											

			ÕIGLASE VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED									ESIMESE PÄEVA KASUM JA KAHJUM	SELGITUS JA KIRJELDUS
			HINNA TURUEBA-KINDLUS	POSITSIOONIDE SULGEMISKULUD	MUDELIRISK	POSITSIOONID KONTSENTREERITUD	REALISEERIMATA KREDIIDIRISKI MARGINAALID	RAHASTAMISKULUD INVESTEERIMIS- JA	TULEVASED HALDUSKULUD	LÕPETAMINE ENNETÄHTAEGNE	OPERATSIOONIRISK		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
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)

JÄRJE-NUMBER	MUDEL	RISKIKA-TEGOORIA	TOODE	VAADELDAVUS	MUDELIRISKIGA SEOTUD AVA	MILLEST: ARVUTATUD EKSPERDIPÕHISE MEETODI KOHASELT	MILLEST: AGREGEERITUD 2. MEETODI KOHASELT	2. MEETODI KOHASELT ARVUTATUD AGREGEERITUD AVA	ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED		SÕLTUMATU HINNAKONTROLLI KOHANE ERINEVUS (VÄLJUNDITE TESTIMINE)	SÕLTUMATU HINNAKONTROLLI KATVUS (VÄLJUNDITE TESTIMINE)	ÕIGLASE VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED		ESIMESE PÄEVA KASUM JA KAHJUM
									ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD	ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD KOHUSTUSED			MUDELIRISK	ENNETÄHTAEGNE 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	RISKIKATE-GOORIA	TOODE	ALUSVARA	KONTSENTREE-RITUD POSIT-SIOONI SUURUS	SUURUSMÕÕT	TURUVÄÄRTUS	USALDUS-VÄÄRNE VÄLJU-MISPERIOOD	KONTSENTREE-RITUD POSIT-SIOONIDEGA SEOTUD AVA	KONTSENTREE-RITUD POSIT-SIOONI ÕIGLASE VÄÄRTUSE KORRIGEERI-MINE	SÕLTUMATU HINNAKONT-ROLLI 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						
		Bilansis kajastatud varast tulenevad 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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Koguriskipositsioon							
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIDE, REGULATIIVSETE LÄHENEMISVIISIDE JA RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE LÕIKES:								
0020	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku							
0030	Standardmeetod							
0040	Keskvalitsused							
0050	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused							
0060	Avaliku sektori asutused							
0070	Rahvusvahelised organisatsioonid							
0075	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit							
0080	Sisereitingute meetod							
0090	Keskvalitsused							
0100	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused [keskvalitsused]							
0110	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused [krediidiasutused ja investeerimisühingud]							
0120	Avaliku sektori asutused [keskvalitsused]							

		Otsesed riskipositsioonid						
		Bilansis kajastatud varast tulenevad 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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	Avaliku sektori asutused [krediidiasutused ja investeerimisühingud]							
0140	Rahvusvahelised organisatsioonid [keskvalitsused]							
0155	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit							
0160	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse tururiski raamistikku							
KOGURISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE LÕIKES:								
0170	0–3 kuud							
0180	3 kuud – 1 aasta							
0190	1 aasta – 2 aastat							
0200	2 aastat – 3 aastat							
0210	3 aastat – 5 aastat							
0220	5 aastat – 10 aastat							
0230	10 aastat või rohkem							

		Otsesed riskipositsioonid						
		Bilansis kajastatud varast tulenevad 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,		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	Koguriskipositsioon							
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIDE, REGULATIIVSETE LÄHENEMISVIISIDE JA RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE LÕIKES:								
0020	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku							
0030	Standardmeetod							
0040	Keskvalitsused							
0050	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused							
0060	Avaliku sektori asutused							
0070	Rahvusvahelised organisatsioonid							
0075	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit							
0080	Sisereitingute meetod							
0090	Keskvalitsused							
0100	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused [keskvalitsused]							
0110	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused [krediidiasutused ja investeerimisühingud]							
0120	Avaliku sektori asutused [keskvalitsused]							

		Otsesed riskipositsioonid						
		Bilansis kajastatud varast tulenevad 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,		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0130	Avaliku sektori asutused [krediidiasutused ja investeerimisühingud]							
0140	Rahvusvahelised organisatsioonid [keskvalitsused]							
0155	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit							
0160	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse tururiski raamistikku							
KOGURISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE LÕIKES:								
0170	0–3 kuud							
0180	3 kuud – 1 aasta							
0190	1 aasta – 2 aastat							
0200	2 aastat – 3 aastat							
0210	3 aastat – 5 aastat							
0220	5 aastat – 10 aastat							
0230	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
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0010	Koguriskipositsioon									
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIDE, REGULATIIVSETE LÄHENEMISVIISIDE JA RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE LÕIKES:										
0020	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku									
0030	Standardmeetod									
0040	Keskvalitsused									
0050	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused									
0060	Avaliku sektori asutused									
0070	Rahvusvahelised organisatsioonid									
0075	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit									
0080	Sisereitingute meetod									
0090	Keskvalitsused									
0100	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused [keskvalitsused]									
0110	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused [krediidiasutused ja investeerimisühingud]									
0120	Avaliku sektori asutused [keskvalitsused]									

		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
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0130	Avaliku sektori asutused [krediidiasutused ja investeerimisühingud]									
0140	Rahvusvahelised organisatsioonid [keskvalitsused]									
0155	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit									
0160	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse tururiski raamistikku									
KOGURISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE LÕIKES:										
0170	0–3 kuud									
0180	3 kuud – 1 aasta									
0190	1 aasta – 2 aastat									
0200	2 aastat – 3 aastat									
0210	3 aastat – 5 aastat									
0220	5 aastat – 10 aastat									
0230	10 aastat või rohkem									

		Otsesed riskipositsioonid			Memokirje: krediidituletisinstrumendid, mille alusvaraks on valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid		Riskipositsiooni 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		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0010	Koguriskipositsioon							
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIDE, REGULATIIVSETE LÄHENEMISVIISIDE JA RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE LÕIKES:								
0020	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski raamistikku							
0030	Standardmeetod							
0040	Keskvalitsused							
0050	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused							
0060	Avaliku sektori asutused							
0070	Rahvusvahelised organisatsioonid							
0075	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit							
0080	Sisereitingute meetod							
0090	Keskvalitsused							
0100	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused [keskvalitsused]							
0110	Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused [krediidiasutused ja investeerimisühingud]							
0120	Avaliku sektori asutused [keskvalitsused]							

		Otsesed riskipositsioonid			Memokirje: krediidituletisinstrumendid, mille alusvaraks on valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid		Riskipositsiooni 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		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0130	Avaliku sektori asutused [krediidiasutused ja investeerimisühingud]							
0140	Rahvusvahelised organisatsioonid [keskvalitsused]							
0155	Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit							
0160	Riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse tururiski raamistikku							
KOGURISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE LÕIKES:								
0170	0–3 kuud							
0180	3 kuud – 1 aasta							
0190	1 aasta – 2 aastat							
0200	2 aastat – 3 aastat							
0210	3 aastat – 5 aastat							
0220	5 aastat – 10 aastat							
0230	10 aastat või rohkem							

C 35.01 – VIIVISNÕETEST TINGITUD KAHJUMI KATMINE: VIIVISNÕUETEGA SEOTUD MAHAARVAMISTE ARVUTAMINE (NPE LC1)

		Viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aeg										Kokku
		<= 1 aasta	> 1 aasta <= 2 aastat	> 2 aastat <= 3 aastat	> 3 aastat <= 4 aastat	> 4 aastat <= 5 aastat	> 5 aastat <= 6 aastat	> 6 aastat <= 7 aastat	> 7 aastat <= 8 aastat	> 8 aastat <= 9 aastat	> 9 aastat	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Kohaldatav ebapiisava kattevara summa**											
KATTEVARA MIINIMUMNÕUE												
0020	**Kattevara miinimumnõue kokku**											
0030	Viivisnõuete tagamata osa											
0040	Viivisnõuete tagatud osa											
0050	**Riskipositsiooni väärtus**											
0060	Viivisnõuete tagamata osa											
0070	Viivisnõuete tagatud osa											
OLEMASOLEV KATTEVARA												
0080	**Eraldised ja korrigeerimised või mahaarvamised kokku (ülempiiriga)**											
0090	**Eraldised ja korrigeerimised või mahaarvamised kokku (ülempiirita)**											
0100	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised											

		Viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aeg										Kokku
		<= 1 aasta	> 1 aasta <= 2 aastat	> 2 aastat <= 3 aastat	> 3 aastat <= 4 aastat	> 4 aastat <= 5 aastat	> 5 aastat <= 6 aastat	> 6 aastat <= 7 aastat	> 7 aastat <= 8 aastat	> 8 aastat <= 9 aastat	> 9 aastat	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0110	Täiendavad väärtuse korrigeerimised											
0120	Muud omavahendite vähendamised											
0130	Sisereitingute meetodi kohane puudujääk											
0140	Ostuhinna ja võlgniku võlgnevuse vahe											
0150	Summad, mille krediidiasutus või investeerimisühing on riskipositsiooni viivituses olevaks liigitamisest alates maha kandnud											

C 35.02 – VIIVISNÕUETEST TINGITUD KAHJUMI KATMINE: VIIVISNÕUETEGA SEOTUD MINIMAALSED KATTEVARA NÕUDED JA RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSED (V.A KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 47C LÕIKE 6 KOHALDAMISALAS OLEVAD MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERITUD RISKIPOSITSIOONID) (NPE LC2)

		Viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aeg										Kokku
		<= 1 aasta	> 1 aasta <= 2 aastat	> 2 aastat <= 3 aastat	> 3 aastat <= 4 aastat	> 4 aastat <= 5 aastat	> 5 aastat <= 6 aastat	> 6 aastat <= 7 aastat	> 7 aastat <= 8 aastat	> 8 aastat <= 9 aastat	> 9 aastat	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**KATTEVARA MIINIMUMNÕUE KOKKU**											
0020	Viivisnõuete tagamata osa											
0030	Viivisnõuete osa, mille tagatiseks on kinnisasjad, või mis on aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenud											
0040	Viivisnõuete osa, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriskikaitsega											
0050	Viivisnõuete osa, mille jaoks on olemas ekspordikrediidi agentuuri garantii või kindlustus											
0060	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS**											
0070	Viivisnõuete tagamata osa											
	Tegur			0,35	1	1	1	1	1	1	1	

		Viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aeg										Kokku
		<= 1 aasta	> 1 aasta <= 2 aastat	> 2 aastat <= 3 aastat	> 3 aastat <= 4 aastat	> 4 aastat <= 5 aastat	> 5 aastat <= 6 aastat	> 6 aastat <= 7 aastat	> 7 aastat <= 8 aastat	> 8 aastat <= 9 aastat	> 9 aastat	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0080	Viivisnõuete osa, mille tagatiseks on kinnisasjad, või mis on aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenud											
	Tegur				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	Viivisnõuete osa, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriskikaitsega											
	Tegur				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0100	Viivisnõuete osa, mille jaoks on olemas ekspordikrediidi agentuuri garantii või kindlustus											
	Tegur								1	1	1	

C 35.03 – VIIVISNÕUETEST TINGITUD KAHJUMI KATMINE: KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 47C LÕIKE 6 KOHALDAMISALAS OLEVATE RESTRUKTUREERITUD VIIVIS NÕUETEGA SEOTUD MINIMAALSED KATTEVARA NÕUDED JA RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSED (NPE LC3)

		Viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aeg										KOKKU
		<= 1 aasta	> 1 aasta <= 2 aastat	> 2 aastat <= 3 aastat	> 3 aastat <= 4 aastat	> 4 aastat <= 5 aastat	> 5 aastat <= 6 aastat	> 6 aastat <= 7 aastat	> 7 aastat <= 8 aastat	> 8 aastat <= 9 aastat	> 9 aastat	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**KATTEVARA MIINIMUMNÕUE KOKKU**											
0020	**Viivisnõuete tagamata osa**											
0030	**1183Viivisnõuete osa, mille tagatiseks on kinnisasjad, või mis on aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenud**											
0040	**Viivisnõuete osa, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriskikaitsega**											
0050	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS**											
0060	**Viivisnõuete tagamata osa** Esimene makseraskuste tõttu restruktureerimise meede kohaldati 1–2 aastat pärast viivituses olevaks liigitamist (>1 aasta, <=2 aastat)											
	Tegur		0	0	1	1	1	1	1	1	1	
0070	**Viivisnõuete osa, mille tagatiseks on kinnisasjad, või mis on aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenud** Jaotus esimese makseraskuste tõttu restruktureerimise meetme kohaldamise aja alusel											
0080	> 2 ja <= 3 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist											
	Tegur			0	0	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	

		Viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aeg										KOKKU
		<= 1 aasta	> 1 aasta <= 2 aastat	> 2 aastat <= 3 aastat	> 3 aastat <= 4 aastat	> 4 aastat <= 5 aastat	> 5 aastat <= 6 aastat	> 6 aastat <= 7 aastat	> 7 aastat <= 8 aastat	> 8 aastat <= 9 aastat	> 9 aastat	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0090	> 3 ja <= 4 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist											
	Tegur				0,25	0,25	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0100	> 4 ja <= 5 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist											
	Tegur					0,35	0,35	0,7	0,8	0,85	1	
0110	> 5 ja <= 6 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist											
	Tegur						0,55	0,55	0,8	0,85	1	
0120	**Viivisnõuete osa, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriskikaitsega** Jaotus esimese makseraskuste tõttu restruktureerimise meetme kohaldamise aja alusel											
0130	> 2 ja <= 3 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist											
	Tegur			0	0	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0140	> 3 ja <= 4 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist											
	Tegur				0,25	0,25	0,55	0,8	1	1	1	
0150	> 4 ja <= 5 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist											
	Tegur					0,35	0,35	0,8	1	1	1	
0160	> 5 ja <= 6 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist											
	Tegur						0,55	0,55	1	1	1	

II LISA

OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANDLUSE JUHISED

Sisukord

I OSA. ÜLDISED JUHISED . . . 258

1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED . . . 258

1.1. STRUKTUUR . . . 258

1.2. NUMMERDAMISE PÕHIMÕTTED . . . 258

1.3. MÄRGI PÕHIMÕTTED . . . 258

1.4. LÜHENDID . . . 259

II OSA. VORMIDE TÄITMISE JUHISED . . . 259

1. KAPITALI ADEKVAATSUSE ÜLEVAADE (CA) . . . 259

1.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 259

1.2. C 01.00 – OMAVAHENDID (CA1) . . . 260

1.2.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 260

1.3. C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2) . . . 273

1.3.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 273

1.4. C 03.00 – OMAVAHENDITE SUHTARVUD JA OMAVAHENDITE TASEMED (CA3) . . . 279

1.4.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 279

1.5. C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4) . . . 282

1.5.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 282

1.6. ÜLEMINEKUSÄTTED JA INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI (CA5) . . . 296

1.6.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 296

1.6.2. C 05.01 – ÜLEMINEKUSÄTTED (CA5.1) . . . 297

1.6.2.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 297

1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI (CA5.2) . . . 301

1.6.3.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 301

2. KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA (GS) . . . 303

2.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 303

2.2. ÜKSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME KOHTA . . . 303

2.3. TEAVE ÜKSIKUTE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES . . . 303

2.4. C 06.01 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA – KOKKU (GS TOTAL) 304

2.5. C 06.02 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA (GS) . . . 304

3. KREDIIDIRISKI VORMID . . . 312

3.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 312

3.1.1. SELLISTE KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KAJASTAMINE, MILLEL ON ASENDUSMÕJU . . . 312

3.1.2. VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI KAJASTAMINE . . . 312

3.2. C 07.00 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: STANDARDMEETODIKOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SA) . . . 312

3.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 312

3.2.2. VORMI CR SA ULATUS . . . 312

3.2.3. RISKIPOSITSIOONIDE MÄÄRAMINE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE STANDARDMEETODI KOHASELT . . . 314

3.2.4. SELGITUSED KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLIS 112 OSUTATUD TEATAVATE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE KOHALDAMISALA KOHTA . . . 317

3.2.4.1. RISKIPOSITSIOONI KLASS „KREDIIDIASUTUSED JA INVESTEERIMISÜHINGUD“ . . . 317

3.2.4.2. RISKIPOSITSIOONI KLASS „PANDIKIRJADEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID“ . . . 317

3.2.4.3. RISKIPOSITSIOONI KLASS „ÜHISEKS INVESTEERIMISEKS LOODUD ETTEVÕTJA AKTSIATEST JA OSAKUTEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID“ . . . 318

3.2.5. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 318

3.3. KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR IRB) . . . 326

3.3.1. VORMI CR IRB ULATUS . . . 326

3.3.2. VORMI CR IRB JAOTUS . . . 327

3.3.3. C 08.01 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMINE KAPITALINÕUETELE (CR IRB 1) . . . 328

3.3.3.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 328

3.3.4. C 08.02 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMINE KAPITALINÕUETELE: JAOTUS VÕLGNIKE REITINGUKLASSIDE VÕI KOGUMITE LÕIKES (VORM CR IRB 2) . . . 337

3.3.1. C 08.03 – KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMINE KAPITALINÕUETELE (JAOTUS MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIKUTI) (CR IRB 3) . . . 337

3.3.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 337

3.3.1.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 337

3.3.2. C 08.04 – KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMINE KAPITALINÕUETELE (RISKIGA KAALUTUD VARA VOOARUANDED) (CR IRB 4) . . . 339

3.3.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 339

3.3.2.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 340

3.3.3. C 08.05 – KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMINE KAPITALINÕUETELE (MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE JÄRELTESTIMINE) (CR IRB 5) . . . 341

3.3.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 341

3.3.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 341

3.3.4. C 08.05.1 – KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMINE KAPITALINÕUETELE: MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE JÄRELTESTIMINE (CR IRB 5) . . . 342

3.3.4.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 342

3.3.5. C 08.06 – KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMINE KAPITALINÕUETELE (ERIOTSTARBELISTELE LAENUDELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE MEETOD) (CR IRB 6) 343

3.3.5.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 343

3.3.5.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 343

3.3.6. C 08.07 – KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMINE KAPITALINÕUETELE (SISEREITINGUTE JA STANDARDMEETODI KOHALDAMISALA) (CR IRB 7) . . . 344

3.3.6.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 344

3.3.6.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 344

3.4. KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: TEAVE GEOGRAAFILISE JAOTUSE KOHTA . . . 345

3.4.1. C 09.01 – RISKIPOSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS VÕLGNIKU ASUKOHA LÕIKES: STANDARDMEETODIKOHASED RISKIPOSITSIOONID (CR GB 1) . . . 346

3.4.1.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 346

3.4.2. C 09.02 – RISKIPOSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS VÕLGNIKU ASUKOHA LÕIKES: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED RISKIPOSITSIOONID (CR GB 2) . . . 349

3.4.2.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 349

3.4.3. C 09.04 – RIIKIDE VASTUTSÜKLILISE KAPITALIPUHVRI MÄÄRA ARVUTAMISEL JA KREDIIDIASUTUSE- VÕI INVESTEERIMISÜHINGUPÕHISE VASTUTSÜKLILISE KAPITALIPUHVRI MÄÄRA ARVUTAMISEL ASJAKOHASTE KREDIIDIRISKI POSITSIOONIDE JAOTUS (CCB) . . . 352

3.4.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 352

3.4.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 352

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) . . . 356

3.5.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 356

3.5.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA (KEHTIVAD NII VORMI CR EQU IRB 1 KUI KA VORMI CR EQU IRB 2 KOHTA) . . . 357

3.6. C 11.00 – ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK (CR SETT) . . . 359

3.6.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 359

3.6.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 360

3.7. C 13.01 – KREDIIDIRISK – VÄÄRTPABERISTAMINE (CR SEC) . . . 362

3.7.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 362

3.7.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 362

3.8. ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC DETAILS) . . . 371

3.8.1. VORMI CR IRB ULATUS . . . 371

3.8.2. VORMI SEC DETAILS JAOTUS . . . 371

3.8.3. C 14.00 – ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC DETAILS) . . . 372

3.8.4. C 14.01 – ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC DETAILS 2) 383

3.9. VASTASPOOLE KREDIIDIRISK 385

3.9.1. VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI VORMIDE KOHALDAMISALA 385

3.9.2. C 34.01 – TULETISINSTRUMENTIDEGA TEGELEMISE MAHUD 386

3.9.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED 386

3.9.2.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 386

3.9.3. C 34.02 – VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID MEETODITI 387

3.9.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED 387

3.9.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 387

3.9.4. C 34.03 – VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE STANDARDMEETODEID: VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI STANDARDMEETODIT JA VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI LIHTSUSTATUD STANDARDMEETODIT. 393

3.9.4.1. ÜLDISED MÄRKUSED 393

3.9.4.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 393

3.9.5. C 34.04 – VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE ESMASE RISKIPOSITSIOONI MEETODIT (OEM) 395

3.9.5.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 395

3.9.6. C 34.05 – VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID, MILLELE KOHALDATAKSE SISEMUDELI MEETODIT (IMM) 396

3.9.6.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 396

3.9.7. C 34.06 – 20 SUURIMAT VASTASPOOLT 397

3.9.7.1. ÜLDISED MÄRKUSED 397

3.9.7.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 397

3.9.8. C 34.07 – SISEREITINGUTE MEETOD – VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONID RISKIPOSITSIOONI KLASSITI JA MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSETI 399

3.9.8.1. ÜLDISED MÄRKUSED 399

3.9.8.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 399

3.9.9. C 34.08 – MIDA SISALDAB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONIDE TAGATIS 401

3.9.9.1. ÜLDISED MÄRKUSED 401

3.9.9.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 401

3.9.10. C 34.09 – KREDIIDITULETISINSTRUMENTIDE RISKIPOSITSIOONID . . . 402

3.9.10.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 402

3.9.11. C 34.10 – KESKSETE VASTASPOOLTEGA SEOTUD RISKIPOSITSIOONID . . . 403

3.9.11.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 403

3.9.11.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 403

3.9.12. C 34.11 – VASTASPOOLE KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONIDE RISKIGA KAALUTUD VARA VOOARUANDED SISEMUDELI MEETODI KOHASELT . . . 404

3.9.12.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 404

3.9.12.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 404

4. OPERATSIOONIRISKI VORMID . . . 405

4.1. C 16.00 – OPERATSIOONIRISK (OPR) . . . 405

4.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 405

4.1.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 406

4.2. OPERATSIOONIRISK: ÜKSIKASJALIK TEAVE EELMISE AASTA KAHJUDE KOHTA (OPR DETAILS) . . . 408

4.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 408

4.2.2. C 17.01: OPERATSIOONIRISKI KAHJUD JA HÜVITUSED ÄRILIINIDE JA JUHTUMILIIKIDE LÕIKES EELMISEL AASTAL (OPR DETAILS 1) . . . 409

4.2.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 409

4.2.2.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 410

4.2.3. C 17.02: OPERATSIOONIRISK: ÜKSIKASJALIK TEAVE EELMISE AASTA SUURIMATE KAHJUJUHTUMITE KOHTA (OPR DETAILS 2) . . . 415

4.2.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 415

4.2.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 416

5. TURURISKI VORMID . . . 417

5.1. C 18.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KAUBELDAVATE VÕLAINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA TDI) . . . 417

5.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED 417

5.1.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 418

5.2. C 19.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE VÄÄRTPABERISTAMISTE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA SEC) 419

5.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED 420

5.2.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 420

5.3. C 20.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE KORRELATSIOONIL PÕHINEVASSE KAUPLEMISPORTFELLI MÄÄRATUD POSITSIOONIDE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA CTP) 421

5.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED 422

5.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 422

5.4. C 21.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE OMAKAPITALIINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA EQU) 424

5.4.1. ÜLDISED MÄRKUSED 424

5.4.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 424

5.5. C 22.00 – TURURISK: STANDARDMEETODIKOHANE VALUUTARISK (MKR SA FX) 426

5.5.1. ÜLDISED MÄRKUSED 426

5.5.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 426

5.6. C 23.00 – TURURISK: STANDARDMEETODITE KOHASED KAUBARISKIPOSITSIOONID (MKR SA COM) 428

5.6.1. ÜLDISED MÄRKUSED 428

5.6.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 428

5.7. C 24.00 – TURURISK: SISEMUDELI MEETOD (MKR IM) 429

5.7.1. ÜLDISED MÄRKUSED 429

5.7.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 429

5.8. C 25.00 – KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK (CVA) 432

5.8.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA 432

6. USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE (PRUVAL) 434

6.1. C 32.01 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: ÕIGLASES VÄÄRTUSES HINNATAVAD VARAD JA KOHUSTUSED (PRUVAL 1) . . . 434

6.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 434

6.1.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 435

6.2. C 32.02 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: PÕHIMEETOD (PRUVAL 2) . . . 439

6.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 439

6.2.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 439

6.3. C 32.03 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: MUDELIRISKIGA SEOTUD AVA (PRUVAL 3) . . . 447

6.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 447

6.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 448

6.4. C 32.04 – USALDUSVÄÄRNE HINDAMINE: KONTSENTREERITUD POSITSIOONIDEGA SEOTUD AVA (PRUVAL 4) 450

6.4.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 450

6.4.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 450

7. C 33.00 – RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES (GOV) . . . 452

7.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 452

7.2. VORMI „RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES“ KÄSITLUSALA . . . 453

7.3. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 453

8. VIIVISNÕUETEST TINGITUD KAHJUMI KATMINE (NPE LC) . . . 462

8.1. ÜLDISED MÄRKUSED . . . 462

8.2. C 35.01 – VIIVISNÕUETEGA SEOTUD MAHAARVAMISTE ARVUTAMINE (NPE LC1) . . . 463

8.2.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 463

8.3. C 35.02 – VIIVISNÕUETEGA SEOTUD MINIMAALSED KATTEVARA NÕUDED JA RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSED (V.A KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 47C LÕIKE 6 KOHALDAMISALAS OLEVAD MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERITUD RISKIPOSITSIOONID) (NPE LC2) . . . 466

8.3.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 466

8.4. C 35.03 – KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 47C LÕIKE 6 KOHALDAMISALAS OLEVATE RESTRUKTUREERITUD VIIVISNÕUETEGA SEOTUD MINIMAALSED KATTEVARA NÕUDED JA RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSED (NPE LC3) . . . 467

8.4.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA . . . 467

I OSA. ÜLDISED JUHISED

1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED

1.1. STRUKTUUR

1. Ühtekokku hõlmab raamistik kuut teemat:

a) kapitali adekvaatsus, regulatiivse kapitali ülevaade, koguriskipositsioon; usaldusväärne hindamine; viivisnõuetest tingitud kahjumi katmine;

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;

f) riskipositsioonid valitsemissektori suhtes.

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 väljaselgitamiseks 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

10. 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, nõukogu direktiivi 86/635/EMÜ ([4]) pankade raamatupidamisdirektiiviks (BAD) ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL ([5]) pankade kriisilahenduse direktiiviks.

II OSA. VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. KAPITALI ADEKVAATSUSE ÜLEVAADE (CA)

1.1. ÜLDISED MÄRKUSED

11. 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, teise samba suhtarvud ja mõned muud nendega seotud andmed.

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

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

12. 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.

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

14. 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.

([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).

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määrusi (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190–348).

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.

15. Teise samba nõudeid võib liidus kohaldada erinevalt (kapitalinõuete direktiivi artikli 104a lõige 1 tuleb üle võtta riikide õigusaktidesse). Kapitalinõuete määruses nõutud maksevõime aruandluses võetakse arvesse ainult II samba nõudeid maksevõime suhtarvu või sihtsuhtarvu kohta.

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

b) Vormis CA3 kajastatakse II samba lisanõuete kogumõju maksevõime suhtarvule. Peamiselt keskendutakse seal sihtmääradele. Rohkem seoseid vormidega CA1, CA2 ja CA5 ei ole.

c) Vorm CA4 sisaldab ühte lahtrit seoses 2. samba kohaste täiendavate omavahendite nõuetega. See lahter ei ole valideerimiseeskirjade kaudu seotud vormi CA3 omavahendite suhtarvudega ja kajastab kapitalinõuete direktiivi artikli 104a lõiget 1, milles on sõnaselgelt märgitud, et täiendavaid omavahendite nõudeid võib käsitada 2. samba otsuste puhul ühe võimalusena.

1.2. C 01.00 – OMAVAHENDID (CA1)

1.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0010	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.
0015	1.1. **Esimese taseme omavahendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 25 Esimese taseme omavahendid võrduvad esimese taseme põhiomavahendite ja täiendavate esimese taseme omavahendite summaga.
0020	1.1.1. **Esimese taseme põhiomavahendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 50
0030	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
0040	1.1.1.1.1. **Täielikult 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 avaliku sektori asutuste poolt hädaolukorras märgitud kapitaliinstrumente, kui täidetud on kõik kapitalinõuete määruse artiklis 31 sätestatud tingimused.
0045	1.1.1.1.1.* **Millest: avaliku sektori asutuste poolt hädaolukorras märgitavad kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 31 Avaliku sektori asutuste poolt hädaolukorras märgitud kapitaliinstrumendid arvatakse esimese taseme põhiomavahendite hulka, kui täidetud on kõik kapitalinõuete määruse artiklis 31 sätestatud tingimused.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0050	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.
0060	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. Selles punktis kajastatav summa on kirjega „Täielikult sissemakstud kapitaliinstrumendid“ seotud osa.
0070	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 omaaktsiatega 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.
0080	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.
0090	1.1.1.1.4.2. **(-) Kaudsed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114, artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42
0091	1.1.1.1.4.3. **(-) Sünteetilised osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126, artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42
0092	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.
0130	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0140	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“.
0150	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.
0160	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.
0170	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.
0180	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 tehakse kindlaks vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 ([6]) artikli 13 lõikele 4.
0200	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.
0210	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.

([6]) 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
0220	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.
0230	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.
0240	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.
0250	1.1.1.9. **Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega** Kapitalinõuete määruse artiklid 32–35
0260	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.
0270	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.
0280	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.
0285	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0290	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 rangematest usaldusväärse hindamise nõuetest.
0300	1.1.1.10. **(-) Firmaväärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 113, artikli 36 lõike 1 punkt b ja artikkel 37
0310	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.
0320	1.1.1.10.2. **(-) Firmaväärtus, mida võetakse arvesse oluliste investeeringute hindamisel** Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt b ja artikkel 43
0330	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.
0335	1.1.1.10.4. **Kolmandatele isikutele omistatavate tütarettevõtjate konsolideerimisest tuleneva tütarettevõtjate firmaväärtuse raamatupidamislik ümberhindlus** Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt c Tütarettevõtjate sellise firmaväärtuse arvestusliku ümberhindamise summa, mis on saadud tütarettevõtjate konsolideerimisel ja mis on seotud isikutega, kes ei ole I osa II jaotise 2. peatüki kohasesse konsolideerimisse kaasatud ettevõtjad.
0340	1.1.1.11. **(-) Muu immateriaalne vara** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 115, artikli 36 lõike 1 punkt b ning artikli 37 punktid a ja c Muu immateriaalne vara on kohaldatava raamatupidamistava alusel kajastatav immateriaalne vara, millest on maha arvatud firmaväärtus vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.
0350	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.
0360	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0365	1.1.1.11.3. **Kolmandatele isikutele omistatavate tütarettevõtjate konsolideerimisest tuleneva tütarettevõtjate muu immateriaalse vara raamatupidamislik ümberhindlus** Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt c Tütarettevõtjate sellise immateriaalse vara (v.a firmaväärtus) arvestusliku ümberhindamise summa, mis on saadud tütarettevõtjate konsolideerimisel ja mis on seotud isikutega, kes ei ole I osa II jaotise 2. peatüki kohasesse konsolideerimisse kaasatud ettevõtjad.
0370	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
0380	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).
0390	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
0400	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).
0410	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.
0420	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.
0430	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0440	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.
0450	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.
0460	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).
0470	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.
0471	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 välja selgitada, esimese taseme põhiomavahenditest maha arvata (kasutades seda kirjet) või kohaldada neile 1 250 % riskikaalu.
0472	1.1.1.21. **(-) Sisemudelitel põhineva meetodi kohased omakapitali investeeringud, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %** 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.
0480	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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0490	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).
0500	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).
0510	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.
0511	1.1.1.25.1. **(-) Summa, mis ületab 17,65 % künnist, mis on seotud selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentidega, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering**
0512	1.1.1.25.2. **(-) Summa, mis ületab 17,65 % künnist, mis on seotud ajutistest erinevustest tingitud edasilükkunud tulumaksu varaga**
0513	1.1.1.25A. **(-) Ebapiisav viivisnõuete kate** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt m ja artikkel 47c
0514	1.1.1.25B. **(-) Miinimumväärtuses kohustuste puudujääk** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt n ja artikli 132c lõige 2
0515	1.1.1.25C. **(-) Muud eeldatavad maksud** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt l Esimese taseme põhiomavahendite kirjetega seotud maksud, mis on arvutamise ajal eeldatavad (v.a maksud, mis on juba muudel esimese taseme põhiomavahendite kirjete ridadel arvesse võetud, vähendades asjaomase esimese taseme põhiomavahendite kirje summat).
0520	1.1.1.26. **Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artiklid 469–478 ja 481 Üleminekusätetest tulenev mahaarvamiste korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
0524	1.1.1.27. **(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine esimese taseme põhiomavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikkel 3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0529	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).
0530	1.1.2. **TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 61
0540	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
0551	1.1.2.1.1. **Täielikult sissemakstud otseemiteeritud kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt a ning artiklid 52, 53 ja 54 Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.
0560	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.
0571	1.1.2.1.3. **Ülekurss** Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt b Ülekurss on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas. Selles punktis kajastatav summa on kirjega „Täielikult sissemakstud otseemiteeritud kapitaliinstrumendid“ seotud osa.
0580	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 omaaktsiatega 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.
0590	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0620	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
0621	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
0622	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 lepinguliste kohustuste alusel kohustatud ostma.
0660	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.
0670	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).
0680	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.
0690	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.
0700	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0710	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.
0720	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)“.
0730	1.1.2.9. **Muud üleminekusätetest tulenevad täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artiklid 472, 473a, 474, 475, 478 ja 481 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
0740	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.
0744	1.1.2.11. **(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine täiendavatest esimese taseme omavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikkel 3
0748	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).
0750	1.2. **TEISE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 71
0760	1.2.1. **Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt a, artiklid 63–65, artikli 66 punkt a ning artikkel 67
0771	1.2.1.1. **Täielikult sissemakstud otseemiteeritud kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt a ning artiklid 63 ja 65 Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi. Kapitaliinstrumendid võivad hõlmata omakapitali või kohustusi (sh kõlblikkuskriteeriumidele vastavad allutatud laenud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0780	1.2.1.2.(*) **Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid** 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. Kapitaliinstrumendid võivad hõlmata omakapitali või kohustusi (sh allutatud laenud).
0791	1.2.1.3. **Ülekurss** Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt b ja artikkel 65 Ülekurss on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas. Selles punktis kajastatav summa on kirjega „Täielikult sissemakstud otseemiteeritud kapitaliinstrumendid“ seotud osa.
0800	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 omaaktsiatega 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.
0810	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.
0840	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
0841	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
0842	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 lepinguliste kohustuste alusel kohustatud ostma.
0880	1.2.2. **Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varem kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0890	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).
0900	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.
0910	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.
0920	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.
0930	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.
0940	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.
0950	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.
0955	1.2.9A. **(-) Kõlblikest kohustustest mahaarvamiste summa, mis ületab kõlblikke kohustusi** Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt e.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0960	1.2.10. **Muud üleminekusätetest tulenevad teise taseme omavahendite korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artiklid 472, 473a, 476, 477, 478 ja 481 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.
0970	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.
0974	1.2.12. **(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine teise taseme omavahenditest** Kapitalinõuete määruse artikkel 3
0978	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
0010	1. **KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõige 3 ning artiklid 95, 96 ja 98
0020	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.
0030	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.
0040	1.1. **RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punktid a ja f
0050	1.1.1. **Standardmeetod** Vormid CR SA ja SEC SA koguriskipositsiooni tasemel.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0051	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.
0060	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.
0070	1.1.1.1.01. **Keskvalitsused ja keskpangad** Vt vorm CR SA.
0080	1.1.1.1.02. **Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused** Vt vorm CR SA.
0090	1.1.1.1.03. **Avaliku sektori asutused** Vt vorm CR SA.
0100	1.1.1.1.04. **Mitmepoolsed arengupangad** Vt vorm CR SA.
0110	1.1.1.1.05. **Rahvusvahelised organisatsioonid** Vt vorm CR SA.
0120	1.1.1.1.06. **Krediidiasutused ja investeerimisühingud** Vt vorm CR SA.
0130	1.1.1.1.07. **Äriühingud** Vt vorm CR SA.
0140	1.1.1.1.08. **Jaekliendid** Vt vorm CR SA.
0150	1.1.1.1.09. **Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid** Vt vorm CR SA.
0160	1.1.1.1.10. **Makseviivituses olevad riskipositsioonid** Vt vorm CR SA.
0170	1.1.1.1.11. **Eriti suure riskiga seotud kirjed** Vt vorm CR SA.
0180	1.1.1.1.12. **Pandikirjad** Vt vorm CR SA.
0190	1.1.1.1.13. **Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute vastu** Vt vorm CR SA.
0200	1.1.1.1.14. **Investeerimisfondi aktsiad ja osakud** Vt vorm CR SA.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0210	1.1.1.1.15. **Omakapital** Vt vorm CR SA.
0211	1.1.1.1.16. **Muud kirjed** Vt vorm CR SA.
0240	1.1.2. **Sisereitingute meetod**
0241	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.
0242	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.
0250	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).
0260	1.1.2.1.01. **Keskvalitsused ja keskpangad** Vt vorm CR IRB.
0270	1.1.2.1.02. **Krediidiasutused ja investeerimisühingud** Vt vorm CR IRB.
0280	1.1.2.1.03. **Äriühingud – VKEd** Vt vorm CR IRB.
0290	1.1.2.1.04. **Äriühingud – eriotstarbelised laenud** Vt vorm CR IRB.
0300	1.1.2.1.05. **Äriühingud – muud** Vt vorm CR IRB.
0310	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).
0320	1.1.2.2.01. **Keskvalitsused ja keskpangad** Vt vorm CR IRB.
0330	1.1.2.2.02. **Krediidiasutused ja investeerimisühingud** Vt vorm CR IRB.
0340	1.1.2.2.03. **Äriühingud – VKEd** Vt vorm CR IRB.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0350	1.1.2.2.04. **Äriühingud – eriotstarbelised laenud** Vt vorm CR IRB.
0360	1.1.2.2.05. **Äriühingud – muud** Vt vorm CR IRB.
0370	1.1.2.2.06. **Jaekliendid – tagatud VKEde kinnisvaraga** Vt vorm CR IRB.
0380	1.1.2.2.07. **Jaekliendid – tagatud mitte-VKEde kinnisvaraga** Vt vorm CR IRB.
0390	1.1.2.2.08. **Jaekliendid – kvalifitseeruvad uuenevad** Vt vorm CR IRB.
0400	1.1.2.2.09. **Jaekliendid – muud VKEdega seotud** Vt vorm CR IRB.
0410	1.1.2.2.10. **Jaekliendid – muud mitte-VKEdega seotud** Vt vorm CR IRB.
0420	1.1.2.3. **Sisereitingute meetodi kohane omakapital** Vt vorm CR EQU IRB.
0450	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.
0460	1.1.3. **Riskipositsioon keskse vastaspoole tagatisfondi tehtavate osamaksude puhul** Kapitalinõuete määruse artiklid 307, 308 ja 309
0470	1.1.4. **Väärtpaberistamise positsioonid** Vt vorm CR SEC.
0490	1.2. **KOGURISKIPOSITSIOON ARVELDUS-/ÜLEKANDERISKI PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunkt ii ja artikli 92 lõike 4 punkt b
0500	1.2.1. **Kauplemisportfelliväline arveldus-/ülekanderisk** Vt vorm CR SETT.
0510	1.2.2. **Kauplemisportfelli arveldus-/ülekanderisk** Vt vorm CR SETT.
0520	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
0530	1.3.1. **Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0540	1.3.1.1. **Kaubeldavad võlainstrumendid** Vorm MKR SA TDI kõigi valuutade tasemel.
0550	1.3.1.2. **Omakapital** Vorm MKR SA EQU kõigi riigisiseste turgude tasemel.
0555	1.3.1.3. **Investeerimisfondides 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 investeerimisfondides 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 investeerimisfondis olevast netopositsioonist, korrutatuna 12,5ga. Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 teise lause kohase erimeetodi kohaldamisel kajastatakse kas summat, mis vastab 32 %-le asjaomasest investeerimisfondis olevast netopositsioonist, korrutatuna 12,5ga, või summat, mis vastab 40 %-le kõnealusest netopositsioonist, millest on lahutatud kõnealuses fondis oleva positsiooniga seotud valuutariskist tulenevate omavahendite nõuded, korrutatuna 12,5ga, olenevalt sellest, kumb neist summadest on väiksem.
0556	1.3.1.3.* **Memokirje: üksnes kaubeldavatesse võlainstrumentidesse investeerinud investeerimisfondid** Koguriskipositsioon investeerimisfondides olevate positsioonide puhul, kui fond on investeerinud üksnes intressipositsiooni riskiga instrumentidesse.
0557	1.3.1.3.** **Üksnes omakapitaliinstrumentidesse või kombineeritud instrumentidesse investeerinud investeerimisfondid** Koguriskipositsioon investeerimisfondides olevate positsioonide puhul, kui fond on investeerinud üksnes aktsiariskiga instrumentidesse või kombineeritud instrumentidesse või kui fondide koostisosad ei ole teada.
0560	1.3.1.4. **Valuuta** Vt vorm MKR SA FX.
0570	1.3.1.5. **Kaubad** Vt vorm MKR SA COM.
0580	1.3.2. **Sisemudelitel põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul** Vt vorm MKR IM.
0590	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.
0600	1.4.1. **Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk** Vt vorm OPR.
0610	1.4.2. **Standardmeetodil/alternatiivsel standardmeetodil põhinev operatsioonirisk** Vt vorm OPR.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0620	1.4.3. **Täiustatud mõõtmismudelil põhinevatel meetoditel põhinev operatsioonirisk** Vt vorm OPR.
0630	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.
0640	1.6. **KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt d Vt vorm CVA.
0650	1.6.1. **Täiustatud meetod** Omavahendite nõuded krediidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 383. Vt vorm CVA.
0660	1.6.2. **Standardmeetod** Omavahendite nõuded krediidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 384. Vt vorm CVA.
0670	1.6.3. **Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt** Omavahendite nõuded krediidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 385. Vt vorm CVA.
0680	1.7. **KOGURISKIPOSITSIOON, MIS ON SEOTUD RISKIDE KONTSENTREERUMISEGA KAUPLEMISPORTFELLIS** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunkt ii ja artiklid 395–401
0690	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0710	1.8.2. **Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 458 põhjal** Kapitalinõuete määruse artikkel 458
0720	1.8.2.* **Millest: riskide kontsentreerumisega seotud nõuded** Kapitalinõuete määruse artikkel 458
0730	1.8.2.** **Millest: tulenevalt riskikaalude korrigeerimisest elamu- ja ärikinnisvarasektori mullide mõjuga toimetulekuks** Kapitalinõuete määruse artikkel 458
0740	1.8.2.*** **Millest: tulenevalt finantssektorisisestest nõuetest** Kapitalinõuete määruse artikkel 458
0750	1.8.3. **Millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded kapitalinõuete määruse artikli 459 põhjal** Kapitalinõuete määruse artikkel 459
0760	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	
0010	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.
0020	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.
0030	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.
0040	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.
0050	5. **Koguomavahendite suhtarv** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt c Koguomavahendite suhtarv on krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendid, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist.

Read	
0060	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.
0130	13. **Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kogukapitalinõude suhtarv** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis c sätestatud koguomavahendite suhtarv 8 %; ii) kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõike 1 punktis a nimetatud täiendavate omavahendite nõuded (2. samba kapitalinõuded) suhtarvuna. Need tuleb kindlaks teha 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 järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kogukapitalinõude suhtarvu, mille teeb krediidiasutusele või investeerimisühingule teatavaks pädev asutus. Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kogukapitalinõue on määratletud EBA SREP GLi punktides 7.4 ja 7.5. Kui pädev asutus ei ole täiendavate omavahendite nõudeid teatavaks teinud, esitatakse üksnes punkti i teave.
0140	13.* **Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kogukapitalinõue: 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 0130 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.
0150	13.** **Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kogukapitalinõue: 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 0130 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.
0160	14. **Üldise kapitalinõude suhtarv** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 0130 osutatud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kogukapitalinõude suhtarv; ii) (kui see on õiguspäraselt kohaldatav) kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punktis 6 osutatud kombineeritud puhvri nõude suhtarv. See kirje kajastab üldise kapitalinõude suhtarvu, mis on määratletud EBA SREP GLi punktis 7.5. Kui puhvri nõuet ei kohaldata, esitatakse üksnes punkti i teave.

Read	
0170	14.* **Üldine kapitalinõue: esimese taseme põhiomavahendite vormis** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 0140 osutatud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kogukapitalinõude 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.
0180	14.** **Üldine kapitalinõue: esimese taseme omavahendite vormis** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 0150 osutatud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kogukapitalinõude 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.
0190	15. **Üldise kapitalinõude ja 2. samba kapitalisuunise suhtarv** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 160 osutatud üldise kapitalinõude suhtarv; ii) (kui asjakohane) kapitalinõuete direktiivi artikli 104b lõikes 3 nimetatud täiendavate omavahendite suunis-suhtarv (2. samba kapitalisuunis), mille on edastanud pädev asutus. Need tuleb kindlaks teha EBA SREP GLi punkti 7.7.1 kohaselt. 2. samba kapitalisuunis hõlmatakse üksnes juhul, kui pädev asutus on selle krediidiasutusele või investeerimisühingule teatavaks teinud. Kui pädev asutus ei ole 2. samba kapitalisuunist teatavaks teinud, esitatakse üksnes punkti i teave.
0200	15.* **Üldine kapitalinõue ja 2. samba kapitalisuunis: esimese taseme põhiomavahendite vormis** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 0170 osutatud üldise kapitalinõude suhtarv esimese taseme põhiomavahendite vormis; ii) (kui kohaldatav) rea 0190 punktis ii osutatud 2. samba kapitalisuunise osa, mis pädeva asutuse nõudel peab olema esimese taseme põhiomavahendite vormis. 2. samba kapitalisuunis hõlmatakse üksnes juhul, kui pädev asutus on selle krediidiasutusele või investeerimisühingule teatavaks teinud. Kui pädev asutus ei ole 2. samba kapitalisuunist teatavaks teinud, esitatakse üksnes punkti i teave.
0210	15.** **Üldine kapitalinõue ja 2. samba kapitalisuunis: esimese taseme omavahendite vormis** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 0180 osutatud üldise kapitalinõude suhtarv esimese taseme omavahendite vormis; ii) (kui kohaldatav) rea 0190 punktis ii osutatud 2. samba kapitalisuunise osa, mis pädeva asutuse nõudel peab olema esimese taseme omavahendite vormis. 2. samba kapitalisuunis hõlmatakse üksnes juhul, kui pädev asutus on selle krediidiasutusele või investeerimisühingule teatavaks teinud. Kui pädev asutus ei ole 2. samba kapitalisuunist teatavaks teinud, esitatakse üksnes punkti i teave.

Read	
0220	**Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk(+)/puudujääk(-) kapitalinõuete määruse artiklis 92 ja kapitalinõuete direktiivi artiklis 104a sätestatud nõudeid arvestades** Selle kirje all kajastatakse absoluutarvuna esimese taseme põhiomavahendite ülejääki või puudujääki, mis on seotud kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis a (4,5 %) ja kapitalinõuete direktiivi artiklis 104a sätestatud nõuetega, sel määral kui palju kapitalinõuete direktiivi artiklis 104a sätestatud nõuet tuleb täita esimese taseme põhiomavahenditega. Kui krediidiasutus või investeerimisühing peab kasutama kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis b ja/või c ja/või kapitalinõuete direktiivi artiklis 104a sätestatud nõudeid rohkemal määral kui viimati nimetatud nõuet esimese taseme põhiomavahenditega, võetakse kajastatavas üle- või puudujäägis seda arvesse. See summa näitab esimese taseme põhiomavahendeid, mida saab kasutada kombineeritud puhvri nõude ja teiste nõuete täitmiseks.
0300	**Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv IFRS 9 üleminekusätteid kohaldamata** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt a ja artikli 473a lõige 8
0310	**Esimese taseme omavahendite suhtarv IFRS 9 üleminekusätteid kohaldamata** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt b ja artikli 473a lõige 8
0320	**Koguomavahendite suhtarv IFRS 9 üleminekusätteid kohaldamata** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt c ja artikli 473a lõige 8

1.5. C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4)

1.5.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Read	
0010	1. **Edasilükkunud tulumaksu vara kokku** Selle kirje all kajastatav summa võrdub kõige hilisemas kontrollitud/auditeeritud raamatupidamisarvestuse bilansis kajastatava summaga.
0020	1.1. **Edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel** Kapitalinõuete määruse artikli 39 lõige 2 Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tekkis enne 23. novembrit 2016, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel ja mille suhtes kohaldatakse seega riskikaalu.
0030	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).
0040	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 %.
0050	2. **Edasilükkunud tulumaksu kohustused kokku** Selle kirje all kajastatav summa võrdub kõige hilisemas kontrollitud/auditeeritud raamatupidamisarvestuse bilansis kajastatava summaga.

Read	
0060	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.
0070	2.2. **Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis kuuluvad mahaarvamisele tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast** Kapitalinõuete määruse artikkel 38
0080	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 määratud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara hulka ja mis tulenevad ajutistest erinevustest.
0090	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.
0093	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.
0096	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, artikli 478 lõike 2 ja artikli 473a lõike 7 punkti a mõju. Kajastatav summa on edasilükkunud tulumaksu vara summa enne riskikaalu kohaldamist.
0097	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, artiklile 470, artikli 478 lõikele 2 ja artikli 473a lõike 7 punktile a, kuid mille suhtes kohaldatakse 0 % riskikaalu vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 472 lõikele 5. Kajastatav summa on edasilükkunud tulumaksu vara summa enne riskikaalu kohaldamist.

Read	
0901	2 W. **Esimese taseme põhiomavahenditest immateriaalse vara mahaarvamise erand** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt b Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin usaldusväärselt hinnatud tarkvaraga seotud vara, millele mahaarvamist ei kohaldata.
0905	2Y. **Täiendavad esimese taseme omakapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss, mis on kohaldatavate raamatupidamisstandardite kohaselt liigitatud omakapitaliks** Täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide summa (sh nendega seotud ülekurss), mis on kohaldatava raamatupidamisstandardi kohaselt liigitatud omakapitaliks
0906	2Z. **Täiendavad esimese taseme omakapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss, mis on kohaldatavate raamatupidamisstandardite kohaselt liigitatud kohustisteks** Täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide summa (sh nendega seotud ülekurss), mis on kohaldatava raamatupidamisstandardi kohaselt liigitatud kohustusteks
0100	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.
0110	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.
0120	3.1.1. **Üldised krediidiriskiga korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
0130	3.1.2. **Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
0131	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.
0140	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.
0145	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.

Read	
0150	4.1. **Sarnaselt käsitletavad spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ja positsioonid** Kapitalinõuete määruse artikkel 159 Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
0155	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.
0160	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.
0170	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.
0180	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.
0190	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.
0200	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.

Read	
0210	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.
0225	11. **Aktsepteeritud kapital väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 71 alapunkt a
0230	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
0240	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
0250	12.1.1. **Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul 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.
0260	12.1.2. **(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 45 Kapitalinõuete määruse artikli 45 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alusposit-sioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0270	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

Read	
0280	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.
0290	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 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0291	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
0292	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
0293	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. Kapitalinõuete määruse artikli 45 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0300	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
0310	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
0320	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.

Read	
0330	13.1.2. **(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 59 Kapitalinõuete määruse artikli 59 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alusposit-sioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0340	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
0350	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.
0360	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 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alusposit-sioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0361	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
0362	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
0363	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. Kapitalinõuete määruse artikli 59 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alusposit-sioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0370	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
0380	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

Read	
0390	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.
0400	14.1.2. **(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 69 Kapitalinõuete määruse artikli 69 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alusposit-sioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0410	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
0420	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.
0430	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 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alusposit-sioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0431	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
0432	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
0433	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. Kapitalinõuete määruse artikli 69 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alusposit-sioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.

Read	
0440	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
0450	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
0460	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.
0470	15.1.2. **(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 45 Kapitalinõuete määruse artikli 45 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0480	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
0490	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.
0500	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 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0501	15.3. **Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45

Read	
0502	15.3.1. **Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45
0503	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. Kapitalinõuete määruse artikli 45 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0504	**Investeeringud selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering – kohaldatakse riskikaalu 250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõige 4 Finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse tehtud oluliste investeeringute summa, mida kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 1 kohaselt maha ei arvata, aga millele kohaldatakse sama artikli lõike 4 kohaselt 250 %-list riskikaalu. Kajastatav summa on oluliste investeeringute summa enne riskikaalu kohaldamist.
0510	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
0520	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
0530	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.
0540	16.1.2. **(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 59 Kapitalinõuete määruse artikli 59 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alusposit-sioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0550	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	
0560	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.
0570	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 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0571	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
0572	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
0573	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. Kapitalinõuete määruse artikli 59 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0580	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
0590	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
0600	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	
0610	17.1.2. **(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud** Kapitalinõuete määruse artikkel 69 Kapitalinõuete määruse artikli 69 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alusposit-sioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0620	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
0630	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.
0640	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 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alusposit-sioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0641	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
0642	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
0643	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. Kapitalinõuete määruse artikli 69 punkti a kohaselt on lubatud tasaarvestada samas alusposit-sioonis olevad lühikesed positsioonid, kui nende lõpptähtaeg on sama või hilisem kui pikal positsioonil või järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.
0650	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
0660	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	
0670	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
0680	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.
0690	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.
0700	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.
0710	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.
0720	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	
0730	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.
0740	27. **Kombineeritud puhvri nõue** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 lõige 6
0750	**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.
0760	**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.
0770	**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.
0780	**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.
0800	**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.
0810	**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	
0820	28. **II samba kohaste korrigeerimistega seotud omavahendite nõuded** Kapitalinõuete direktiivi artikli 104a lõige 1. Kui pädev asutus otsustab, et krediidiasutus või investeerimisühing peab tulenevalt II sambast arvutama täiendavad omavahendite nõuded, kajastatakse kõnealuseid täiendavaid omavahendite nõudeid selles reas.
0830	29. **Algkapital** Kapitalinõuete direktiivi artikkel 12, artiklid 28–31 ja kapitalinõuete määruse artikkel 93
0840	30. **Püsivatel üldkuludel põhinevad omavahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 96 lõike 2 punkt b, artikkel 97 ning artikli 98 lõike 1 punkt a
0850	31. **Riigivälised esmased riskipositsioonid** Teave, mida on vaja vormiga CR GB seotud aruandluskohustuse tekkimise künnise arvutamiseks vastavalt siinse rakendusmääruse artikli 5 lõikele 5. Künnis arvutatakse esmase riskipositsiooni alusel enne ümberhindlusteguri kohaldamist. Riskipositsioone peetakse riigisisesteks, kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus asub krediidiasutus või investeerimisühing.
0860	32. **Esmane koguriskipositsioon** Teave, mida on vaja vormiga CR GB seotud aruandluskohustuse tekkimise künnise arvutamiseks vastavalt siinse rakendusmääruse artikli 5 lõikele 5. Künnis arvutatakse esmase riskipositsiooni alusel enne ümberhindlusteguri kohaldamist. Riskipositsioone peetakse riigisisesteks, kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus asub krediidiasutus või investeerimisühing.

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

1.6.1. Üldised märkused

16. Vormis CA5 esitatakse kokkuvõtlikult arvutused omavahendite elementide ja mahaarvamiste kohta, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklite 465–491, 494a ja 494b kohaseid üleminekusätteid.

17. Vormi CA5 ülesehitus on järgmine:

a) Vormis CA5.1 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.

18. 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 0050 ja aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata veerus 0060.

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

20. 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)

21. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad vormil CA5.1 teavet seoses kapitalinõuete määruse artiklite 465–491, 494a ja 494b kohaste üleminekusätete kohaldamisega omavahendite komponentide suhtes, võrreldes kapitalinõuete määruse II osa II jaotise kohaste lõppsätete kohaldamisega.

22. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ridades 0060–0065 teavet seoses üleminekusätetega, mis käsitlevad kapitaliinstrumente, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid. Vormi CA 5.1 real 0060 esitatavad andmed kajastavad kapitalinõuete määruse 26. juuni 2019. aasta versiooni üleminekusätete mõju ja need saab vormi CA 5.2 vastavatest jagudest. Ridadel 0061–0065 kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklite 494a ja 494b üleminekusätete mõju.

23. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ridadel 0070–0092 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).

24. Alates reast 0100 kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud nende üleminekusätete mõju, mis käsitlevad realiseerimata kasumit ja kahjumit, mahaarvamisi, lisafiltreid ja -mahaarvamisi, ning IFRS 9 mõju.

25. 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	
0010	**Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine**
0020	**Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine**
0030	**Teise taseme omavahendite korrigeerimine**
0040	**Riskiga kaalutud vara korrigeerimine** Veerg 0040 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 0010–0030 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 0040. Seega on need summad ainult memokirjed.
0050	**Kohaldatav protsent**

0060	**Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata** Selles veerus kajastatakse iga instrumendi summat enne üleminekusätete kohaldamist (st korrigeerimiste arvutamise aluseks olevat summat).

Read	
0010	1. **Korrigeerimised kokku** Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevate eri liiki kapitali korrigeerimiste kogumõju ja kõnealustest korrigeerimistest tulenevat riskiga kaalutud vara.
0020	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.
0060	1.1.2. **Instrumendid, mis ei ole riigiabi** Kajastatav summa saadakse tabeli CA5.2 veerust 060.
0061	1.1.3. **Eriotstarbelise rahastamisvahendi kaudu emiteeritud instrumendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 494a
0062	1.1.4. **Enne 27. juunit 2019 emiteeritud instrumendid, mis ei vasta pankade kriisilahenduse direktiivi artikli 59 kohaste allahindamise ja konverteerimise õigustega seotud kõlblikkuskriteeriumitele või millele kohaldatakse tasaarvestuskorda** Kapitalinõuete määruse artikkel 494b Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kapitalinõuete määruse artikli 494b kohaldamisalas olevate selliste instrumentide summat, mis ei vasta vähemalt ühele kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punktides p, q ja r ega artikli 63 punktis n, o ja p sätestatud kõlblikkuskriteeriumile. Kapitalinõuete määruse artikli 494b lõike 2 kohaselt aktsepteeritavate teise taseme instrumentide puhul tuleb järgida artiklis 64 sätestatud amortisatsioonisätteid.
0063	1.1.4.1.* **Millest: instrumendid, mille allahindamine või konverteerimine ei ole pankade kriisilahenduse direktiivi artikli 59 kohaseid õigusi rakendades seaduslikult ega lepinguliselt kohustuslik** Kapitalinõuete määruse artikkel 494b, artikli 52 lõike 1 punkt b ja artikli 63 punkt n Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kapitalinõuete määruse artikli 494b kohaldamisalas olevate selliste instrumentide summat, mis ei vasta nimetatud määruse artikli 52 lõike 1 punkti p ega artikli 63 punkti n kõlblikkuskriteeriumidele. See hõlmab ka instrumente, mis ei vasta ka kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punktis q ja r ega artikli 63 punktis o ja p sätestatud kõlblikkuskriteeriumidele.
0064	1.1.4.2.* **Millest: instrumendid, millele kohaldatakse kolmanda riigi õigust ning pankade kriisilahenduse direktiivi artikli 59 kohaseid õigusi ei saa reaalselt ega õiguslikult jõustatavalt kasutada** Kapitalinõuete määruse artikkel 494b, artikli 52 lõike 1 punkt q ja artikli 63 punkt o Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kapitalinõuete määruse artikli 494b kohaldamisalas olevate selliste instrumentide summat, mis ei vasta nimetatud määruse artikli 52 lõike 1 punkti q ega artikli 63 punkti o kõlblikkuskriteeriumidele. See hõlmab ka instrumente, mis ei vasta ka kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punktis p või r või artikli 63 punktis n või p sätestatud kõlblikkuskriteeriumidele.

Read	
0065	1.1.4.3.* **Millest: instrumendid, millele kohaldatakse tasaarvestuskorda** Kapitalinõuete määruse artikkel 494b, artikli 52 lõike 1 punkt r ja artikli 63 punkt p Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kapitalinõuete määruse artikli 494b kohaldamisalas olevate selliste instrumentide summat, mis ei vasta nimetatud määruse artikli 52 lõike 1 punkti r ega artikli 63 punkti p kõlblikkuskriteeriumidele. See hõlmab ka instrumente, mis ei vasta ka kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punktis p või q või artikli 63 punktis n või o sätestatud kõlblikkuskriteeriumidele.
0070	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.
0080	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.
0090	1.2.2. **Üleminekusätetest tulenev vähemusosaluste arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites** Kapitalinõuete määruse artiklid 84 ja 480 Selle rea veerus 0060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.
0091	1.2.3. **Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites** Kapitalinõuete määruse artiklid 85 ja 480 Selle rea veerus 0060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.
0092	1.2.4. **Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate teise taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites** Kapitalinõuete määruse artiklid 87 ja 480 Selle rea veerus 0060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.
0100	1.3. **Muud üleminekusätetest tulenevad korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artiklid 468–478 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.
0111	1.3.1.6. **Realiseerimata kasum ja kahjum, mis tuleneb teatavatest keskvalitsuste, piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste ja avaliku sektori asutuste võlgadega seotud riskipositsioonidest** Kapitalinõuete määruse artikkel 468
0112	1.3.1.6.1. **Millest: summa A** Kapitalinõuete määruse artikli 468 lõikes 1 esitatud valemi alusel arvutatud summa A

Read	
0140	1.3.2. **Mahaarvamised** Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõige 1 ja artiklid 469–478 Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevat kogumõju mahaarvamistele.
0170	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 kindlakstegemisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 38 sätteid, mis käsitlevad edasilükkunud tulumaksu vara vähendamist edasilükkunud tulumaksu kohustuste võrra. Selle rea veerus 0060 kajastatav summa: kogusumma vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõikele 1.
0380	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 0060 kajastatav summa: kapitalinõuete määruse artikli 470 lõige 1.
0385	**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.
0425	1.3.2.11. **Erand kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse mahaarvamisest esimese taseme põhiomavahendite kirjetest** Kapitalinõuete määruse artikkel 471
0430	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.
0440	1.3.4. **IFRS 9 üleminekukorrast tulenevad korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikkel 473a Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad teavet IFRS 9 üleminekukorrast tulenevate korrigeerimiste kohta vastavalt kohaldatavatele õigussätetele.
0441	**Memokirje: muutumatu osa mõju eeldatavale krediidikahjumile** Kapitalinõuete määruse artikli 473a lõikes 1 nimetatud $A_{2,SA}$ ja $A_{2,IRB}$ summa. Summa $A_{2,IRB}$ ei sisalda kapitalinõuete määruse artikli 473a lõike 5 punktis a nõutud oodatavat kahju.

Read	
0442	**Memokirje: Muutuva osa mõju eeldatavale krediidikahjumile perioodil 1.1.2018–31.12.2019** Kapitalinõuete määruse artikli 473a lõikes 1 nimetatud A_{SA}^{old} ja A_{IRB}^{old} summa
0443	**Memokirje: Muutuva osa mõju eeldatavale krediidikahjumile alates 1.1.2020** Kapitalinõuete määruse artikli 473a lõikes 1 nimetatud $A_{4,SA}$ ja $A_{4,IRB}$ summa. Summa $A_{4,IRB}$ ei sisalda kapitalinõuete määruse artikli 473a lõike 5 punktides b ja c nõutud oodatavat kahju.

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

26. 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	
0010	**Instrumentide väärtus koos seotud ülekursiga** Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõiked 3, 4 ja 5 Igasse vastavasse ritta sobivad instrumendid koos seotud ülekursiga.
0020	**Piirmäära arvutamise alus** Kapitalinõuete määruse artikli 486 lõiked 2, 3 ja 4
0030	**Kohaldatav protsent** Kapitalinõuete määruse artikli 486 lõige 5
0040	**Piirmäär** Kapitalinõuete määruse artikli 486 lõiked 2–5
0050	**(-) Summa, mis ületab varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise piirmäära** Kapitalinõuete määruse artikli 486 lõiked 2–5
0060	**Varasemalt kehtinud nõuete ajutisest kohaldamisest tulenev kogusumma** Kajastatav summa on võrdne vormi CA5.1 rea 060 vastavates veergudes kajastatud summadega.

Read	
0010	1. **Instrumendid, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti a kohaselt** Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõige 3 Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
0020	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

Read	
0030	2.1. **Tagasiostu võimaluse ja ajenditeta instrumendid kokku** Kapitalinõuete määruse artikli 484 lõige 4 ja artikkel 489 Kajastatav summa hõlmab seotud ülekurssi.
0040	2.2. **Tagasiostu võimaluse ja ajenditega instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid** Kapitalinõuete määruse artikkel 489
0050	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.
0060	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.
0070	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.
0080	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.
0090	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
0100	3.1. **Tagasiostu ajendavate tingimusteta kirjed kokku** Kapitalinõuete määruse artikkel 490
0110	3.2. **Tagasiostu ajendavate tingimustega kirjed, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid** Kapitalinõuete määruse artikkel 490
0120	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.
0130	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.

Read	
0140	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.
0150	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

27. 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.

28. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 7 kohast erandit, esitavad teabe ainult veergudes 0010–0060 ja 0250–0400.

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

2.2. ÜKSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME KOHTA

30. Vormi C 06.02 teise osa (üksikasjalik teave konsolideerimisgrupi maksevõime kohta, veerud 0070–0210) 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.

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

2.3. TEAVE ÜKSIKUTE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES

32. 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 0250–0400) 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.

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

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

35. 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.

36. Krediidiasutused ja investeerimisühingud selgitavad välja kõige asjakohasema üksuste vahel jaotamise meetodi, et võtta arvesse võimalikku tururiski ja operatsiooniriski diversifitseerimise mõju.

37. 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.

38. 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
0250–0400	**KONSOLIDEERIMISE ALLA KUULUVAD ÜKSUSED** Vt vormis C 06.02 antud juhised.
0410–0480	**KAPITALIPUHVRID** Vt vormis C 06.02 antud juhised.

Read	Juhised
0010	**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
0010–0060	**KONSOLIDEERIMISE ALLA KUULUVAD ÜKSUSED** Selle vormi eesmärk on koguda teavet individuaalselt kõigi üksuste kohta, kes kuuluvad konsolideerimise alla vastavalt kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükile.
0011	**NIMI** Konsolideerimise alla kuuluva üksuse nimi.
0021	**KOOD** Kood kui osa rea tunnusest peab olema iga aruandes kajastatava üksuse puhul kordumatu. Krediidiasutuste, investeerimisühingute ja kindlustusandjate korral peab kood olema LEI-kood. Teiste ettevõtjate korral tuleb esitada kas LEI-kood või selle puudumisel muu kood. Kood peab olema kordumatu ja seda tuleb kasutada ühtmoodi kõikidel vormidel ja järjepidevalt. Koodil peab alati olema väärtus.

Veerg	Juhised
0026	**KOODI LIIK** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad ära, kas veerus 0021 esitatud kood on LEI-kood või mitte. Koodi liik tuleb esitada alati.
0027	**MUU KOOD** Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad lisaks esitada ka muu koodi, kui kannavad koodiveergu LEI-koodi.
0030	**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.
0035	**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 ega 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, tehakse asjakohane kategooria kindlaks nii hästi kui võimalik.

Veerg	Juhised
0040	**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.
0050	**RIIGIKOOD** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad kahetähelise riigikoodi vastavalt standardile ISO 3166-2.
0060	**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.
0070–0240	**TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID** Selles üksikasjalikku teavet käsitlevas jaos (st veerud 0070–0240) 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 0030 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 topelt-arvutusi 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 veerus 0100.
0070	**KOGURISKIPOSITSIOON** Märgitakse veergude 0080–0110 summa.
0080	**KREDIIT, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS-/ÜLEKANDERISK** Selles veerus kajastatav summa vastab riskiga kaalutud varale (mis on võrdne või samaväärne positsioonidega, mida peab kajastama vormi CA2 real 0040 „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 0490 „KOGURISKIPOSITSIOON ARVELDUS-/ÜLEKANDERISKI PUHUL“) summale.

Veerg	Juhised
0090	**POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK** Selles veerus kajastatav summa vastab omavahendite nõuetele, mis on võrdsed või samaväärsed omavahendite nõuetega, mida peab kajastama vormi CA2 real 0520 „KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL“.
0100	**OPERATSIOONIRISK** Selles veerus kajastatav summa vastab riskiga kaalutud varale, mis on võrdne või samaväärne summaga, mida peab kajastama vormi CA2 real 0590 „KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL“. Selles veerus võetakse arvesse püsivaid üldkulusid, sealhulgas vormi CA2 rida 0630 „PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITSIOON“.
0110	**MUUD RISKIPOSITSIOONID** Selles veerus kajastatav summa vastab riskipositsioonidele, mida ei ole eespool eraldi loetletud. See on vormi CA2 ridade 0640, 0680 ja 0690 summa.
0120–0240	**ÜKSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI OMAVAHENDITE KOHTA MAKSEVÕIME TAGAMISEKS** Järgmistes veergudes esitatakse teave vastavalt üksuse või allkonsolideerimisgrupi asukohariigis kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.
0120	**OMAVAHENDID** Selles veerus kajastatav summa vastab omavahenditele, mis on võrdsed või samaväärsed omavahenditega, mida peab kajastama vormi CA1 real 0010 „OMAVAHENDID“.
0130	**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.
0140	**SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM, ÜLEKURSS JA MUUD RESERVID** Kapitalinõuete määruse artikli 87 lõike 1 punkt b
0150	**ESIMESE TASEME OMAVAHENDID KOKKU** Kapitalinõuete määruse artikkel 25

Veerg	Juhised
0160	**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.
0170	**SEOTUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS** Kapitalinõuete määruse artikli 85, lõike 1 punkt b
0180	**ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 50
0190	**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.
0200	**SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM, ÜLEKURSS JA MUUD RESERVID** Kapitalinõuete määruse artikli 84 lõike 1 punkt b
0210	**TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 61
0220	**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.
0230	**TEISE TASEME OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 71

Veerg	Juhised
0240	**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 on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.
0250–0400	**TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES**
0250–0290	**OSA RISKIS** Järgmistes veergudes esitatakse teave vastavalt aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.
0250	**KOGURISKIPOSITSIOON** Märgitakse veergude 0260–0290 summa.
0260	**KREDIIT, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERI-ÜLEKANDED 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.
0270	**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 0520 „KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL“ kajastatud summale.
0280	**OPERATSIOONIRISK** Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaldamisel võetakse kajastatava operatsiooniriski riskipositsiooni puhul arvesse diversifitseerimise mõju. Selles veerus võetakse arvesse püsivaid üldkulusid.
0290	**MUUD RISKIPOSITSIOONID** Selles veerus kajastatav summa vastab riskipositsioonidele, mida ei ole eespool loetletud.

Veerg	Juhised
0300–0400	**OSA OMAVAHENDITES** Selles vormi osas ei pea krediidiasutused ja investeerimisühingud täielikult arvutama koguomavahendite suhtarvu iga üksuse tasandil. Veergudes 0300–0350 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 0360–0400 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.
0300–0350	**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.
0300	**KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA** Kapitalinõuete määruse artikkel 87
0310	**KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA** Kapitalinõuete määruse artikkel 85
0320	**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.
0330	**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.
0340	**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.
0350	**MEMOKIRJE: FIRMAVÄÄRTUS (-)/(+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS**
0360–0400	**KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID** Kapitalinõuete määruse artikkel 18 Kirje „KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID“ all kajastatav summa tuleneb bilansist, välja arvatud konsolideerimisgrupi muust üksusest tulenevad omavahendid.

Veerg	Juhised
0360	**KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID**
0370	**MILLEST: ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID**
0380	**MILLEST: TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID**
0390	**MILLEST: OSA KONSOLIDEERITUD TULEMUSES** Kajastatakse iga üksuse osa konsolideeritud tulemuses (kasum või kahjum (-)). See hõlmab vähemusosalusele omistatavaid tulemusi.
0400	**MILLEST: (-) FIRMAVÄÄRTUS/(+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS** Siin kajastatakse aruandva üksuse firmaväärtust või negatiivset firmaväärtust seoses tütarettevõtjaga.
0410–0480	**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.
0410	**KOMBINEERITUD PUHVRI NÕUE** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 lõige 6
0420	**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.
0430	**KREDIIDIASUTUSE- VÕI INVESTEERIMISÜHINGUPÕHINE VASTUTSÜKLILINE KAPITALIPUHVER** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 2 ning artiklid 130, 135–140 Selles lahtris kajastatakse vastutsüklilise puhvri konkreetset summat.
0440	**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 kapitali säilitamise puhvri summat, mida võib vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 458 nõuda lisaks kapitali säilitamise puhvrile.
0450	**SÜSTEEMSE RISKI PUHVER** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 5 ning artiklid 133 ja 134 Selles lahtris kajastatakse süsteemse riski puhvri summat.

Veerg	Juhised
0470	**GLOBAALSE SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER** Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 3 ja artikkel 131 Selles lahtris kajastatakse globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri summat.
0480	**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

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

3.1.1. Selliste krediidiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju

40. Võlgnike (vahetud vastaspooled) ja garantii andjatega seotud riskipositsioone, mis on määratud samasse riskipositsiooni klassi, kajastatakse nii sissevooluna samasse riskipositsiooni klassi kui ka väljavooluna sellest.

41. Riskipositsiooni liik ei muutu kaudse krediidiriski kaitse tõttu.

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

43. 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

44. 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

45. 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

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

47. Vormis CR SA esitatakse teave riskipositsiooni klasside kohta kokku ja iga riskipositsiooni kohta eraldi, nagu standardmeetodiga kindlaks tehtud. Koondandmed ja teave iga riskipositsiooni klassi kohta kajastatakse eri mõõtmes.

48. 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.

49. 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 4. ja 6. peatükile (vastaspoole krediidirisk);

    b) kauplemisportfelli vastaspoole krediidirisk vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 6. peatükile (vastaspoole krediidirisk);

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

50. 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 selles vormis kajastama ka oma kauplemisportfelli positsioone (nimetatud määruse artikli 92 lõike 3 punkt b), 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.

51. Lisaks hõlmab vorm CR SA memokirjeid (read 0290–0320), et koguda lisateavet kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonide kohta ja makseviivituses olevate riskipositsioonide kohta.

52. Kõnealuseid memokirjeid kajastatakse ainult järgmiste riskipositsiooni klasside puhul:

    a) keskvalitsused ja keskpangad (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt a);

    b) piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt b);

    c) avaliku sektori asutused (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt c);

    d) krediidiasutused ja investeerimisühingud (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f);

    e) äriühingud (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt g);

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

53. Memokirjete kajastamine ei mõjuta vormis CR SA kajastatavate 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.

54. Memokirjed annavad lisateavet 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 „keskvalitsused ja keskpangad“, „piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused“, „avaliku sektori asutused“, „krediidiasutused ja investeerimisühingud“, „äriühingud“ ja „jaekliendid“. Kajastatavad andmed on samad, mida kasutatakse riskiga kaalutud vara arvutamiseks riskipositsiooni klassis „makseviivituses olevad riskipositsioonid“ või „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid“.

55. Nt kui riskipositsioon arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 127 ja selle väärtust korrigeeritakse vähem kui 20 %, kajastatakse seda teavet vormi CR SA real 0320 kogusummana ja riskipositsiooni klassis „makseviivituses olevad riskipositsioonid“. Kui kõnealune riskipositsioon oli enne makseviivituse teket krediidiasutuse või investeerimisühinguga seotud riskipositsioon, kajastatakse seda teavet ka real 0320 riskipositsiooni klassis „krediidiasutused ja investeerimisühingud“.

3.2.3. Riskipositsioonide määramine riskipositsiooni klassidesse standardmeetodi kohaselt

56. 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.

57. 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.

58. 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.

59. 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 ning äriühingute vastu“ (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt n) ja riskipositsiooni klassi „krediidiasutused ja investeerimisühingud“ (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f) ja „äriühingud“ (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 „lühiajalised nõuded krediidiasutuste, investeerimisühingute ja äriühingute vastu“, ning alles seejärel teha sama riskipositsiooni klasside „krediidiasutused ja investeerimisühingud“ ja „äriühingud“ 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 kindlakstegemiseks kasutatavad kriteeriumid on erinevad (liigitamine krediidiasutuste või investeerimisühingute lõikes, riskipositsiooni tähtaeg, tähtpäeva ületamine jne), mistõttu on põhjendatud eraldamata klasside kohaldamine.

60. 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.

61. 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.

62. 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. investeerimisfondi 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 ja jaeklientide vastu.

63. Investeerimisfondi aktsiatest ja osakutest tulenevate riskipositsioonide puhul ning kapitalinõuete määruse artikli 132a lõigete 1 ja 2 kohase aluspositsioonide arvessevõtmise või volituste kohase meetodi kohaldamisel võetakse arvesse individuaalseid (esimene meetod) aluspositsioone ja individuaalseid rühmi (teine meetod) ning liigitatakse need vastavasse riskikaalu ritta vastavalt nende käsitlemisele. Ent kõik individuaalsed riskipositsioonid liigitatakse riskipositsiooni klassi „investeerimisfondid“.

64. 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).

65. 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 ⇩		

Esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist		
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 ⇩		
Kas selle saab määrata kapitalinõuete määruse artikli 112 punktides l ja o osutatud riskipositsiooni klassidesse?	JAH ⇨	Investeerimisfondi 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 ⇩		

Esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist		
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 kohaldamisala kohta

3.2.4.1. Riskipositsiooni klass „krediidiasutused ja investeerimisühingud“

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

67. 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.

68. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõigetele 6 ja 7 võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud pädevate asutuste eelneval nõusolekul otsustada loobuda nimetatud artikli lõike 1 kohaste nõudmiste kohaldamisest riskipositsioonide suhtes, mis neil on vastaspoole suhtes, 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 ([7]) artikli 12 lõike 1 mõistes). Seepärast kajastatakse grupisisesed riskipositsioonid vastavas riskipositsiooni klassis.

3.2.4.2. Riskipositsiooni klass „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid“

69. Standardmeetodikohased riskipositsioonid määratakse riskipositsiooni klassi „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid“ järgmiselt.

70. Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/65/EÜ ([8]) 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.

([7]) 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).

([8]) 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).

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

71. Kui kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 132a lõikega 2 ette nähtud võimalust, kajastatakse investeerimisfondide aktsiatest ja osakutest tulenevaid riskipositsioone nagu bilansikirjeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 111 lõike 1 esimesele lausele.

3.2.5. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Riskipositsiooni väärtus mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt, ilma väärtuse korrigeerimisi ja eraldisi, mahaarvamisi, 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, mida mõjutab vastaspoole krediidirisk (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. või 6. peatükk), vastab esmane riskipositsioon vastaspoole krediidiriski riskipositsiooni väärtusele (vt veeru 0210 juhised). 2. Liisingu riskipositsiooni väärtuse suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 134 lõiget 7. Täpsemalt esitatakse jääkväärtusena bilansiline väärtus (st allahinnatud hinnanguline jääkväärtus liisinguperioodi lõpus). 3. Kapitalinõuete määruse artikli 219 kohase bilansilise tasaarvestuse korral kajastatakse riskipositsiooni väärtust, võttes arvesse saadud rahalist tagatist. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab kapitalinõuete määruse artikli 473a lõike 7a kohast erandit, esitab ta AB_{SA} summa, mis on 100 %-lise riskikaaluga, selles veerus riskipositsiooni klassis „muud kirjed“.
0030	**(-) Esmase riskipositsiooniga seotud väärtuse korrigeerimised ja eraldised** **Kapitalinõuete määruse artiklid 24 ja 111** Väärtuse korrigeerimised ja eraldised krediidikahju jaoks (artikli 110 kohased krediidiriski korrigeerimised), mis on tehtud kohaldatava raamatupidamisraamistiku kohaselt, ning usaldatavusnõuetele vastavad väärtuse korrigeerimised (artiklite 34 ja 105 kohased täiendavad väärtuse korrigeerimised, artikli 36 lõike 1 punkti m kohaselt maha arvatud summad ning muud varakirjega seotud omavahendite vähendamised).
0040	**Riskipositsioon, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised ja eraldised** Veergude 0010 ja 0030 summa.
0050–0100	**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.

	Veerg
0050–0060	**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.
0050	**Garantiid** Kapitalinõuete määruse artikkel 203 Kaudne krediidiriski kaitse nagu määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59 (st ei hõlma krediididerivatiive).
0060	**Krediidituletisinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 204
0070–0080	**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.
0070	**Finantstagatis: lihtmeetod** Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõiked 1 ja 2
0080	**Muu otsene krediidiriski kaitse** Kapitalinõuete määruse artikkel 232
0090–0100	**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.

Veerg	
0110	**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.
0120–0140	**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.
0120	**Riskipositsiooni volatiilsusega korrigeerimine** Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõiked 2 ja 3 Kajastatav summa on volatiilsusega korrigeerimise mõju riskipositsioonile (EVA–E) = E*He.
0130	**(-) 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.
0140	**(-) 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].
0150	**Riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtus (E*)** Kapitalinõuete määruse artikli 220 lõige 4, artikli 223 lõiked 2 kuni 5 ja artikli 228 lõige 1.

Veerg	
0160–0190	**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.
0200	**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. Liisingu riskipositsiooni väärtuse suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 134 lõiget 7. Täpsemalt esitatakse jääkväärtus allahinnatud jääkväärtusena, kui on arvesse võetud väärtuste korrigeerimised, kõik krediidiriski maandavad tegurid ja tehingute ümberhindamistegurid. Vastaspoole krediidiriskiga tegevuse riskipositsiooni väärtused peavad olema samad mis veerus 0210.
0210	**Millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist** Vastaspoole krediidiriskiga tegevuse riskipositsiooni väärtus, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 6. peatükis sätestatud meetoditega ja mida on vaja riskiga kaalutud vara arvutamiseks (st kui on kohaldatud seal sätestatud krediidiriski maandamise tehnikaid ja arvestatud krediidiväärtuse korrigeerimisest tuleneva kahju mahaarvamisega, mis on sätestatud nimetatud määruse artikli 273 lõikes 6). Spetsiifilise korrelatsiooniriskiga tehingute riskipositsiooni väärtus tuleb välja selgitada kapitalinõuete määruse artikli 291 kohaselt. Kui ühe vastaspoole puhul kasutatakse mitut vastaspoole krediidiriski meetodit, omistatakse vastaspoole tasandil mahaarvatav krediidiväärtuse korrigeerimise kahju ridadel 0090–0130 esitatud eri tasaarvestatavate tehingute kogumite riskipositsiooni väärtusele, kajastades vastavate tasaarvestatavate tehingute kogumite krediidiriski maandamise järgse riskipositsiooni väärtuse osakaalu vastaspoole kogu riskipositsiooni väärtuses pärast krediidiriski maandamist. Selleks kasutatakse krediidiriski maandamise järgse riskipositsiooni väärtust, järgides vormi C 34.02 veeru 0160 juhiseid.
0211	**Millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist (v.a keskse vastaspoole kaudu kliiritud riskipositsioonid)** Veerus 0210 esitatud riskipositsioonid (k.a keskse vastaspoolega seotud tehingud, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 300 punktis 2) (v.a nimetatud määruse artikli 301 lõikes 1 loetletud tehingutest ja lepingutest tulenevad, kui need on keskse vastaspoolega lõpetamata).
0215	**Riskiga kaalutud vara enne toetuskoefitsientide kohaldamist** Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5, võtmata arvesse nimetatud määruse artiklites 501 ja 501a sätestatud VKE ja taristu toetuskoefitsiente Liisitud vara jääkväärtuse riskiga kaalutud riskipositsiooni summale kohaldatakse artikli 134 lõike 7 viiendat lauset ja see summa arvutatakse valemiga „1/t × 100 % × jääkväärtus“. Täpsemalt on jääkväärtus allahindamata hinnanguline jääkväärtus liisinguperioodi lõpus, mida hinnatakse periooditi uuesti, et see oleks pidevalt paikapidav.

Veerg	
0216	**(-) VKE toetuskoefitsiendist tulenev riskiga kaalutud vara korrigeerimine** VKEga seotud makseviivituses mitteolevate riskipositsioonide riskiga kaalutud vara (arvutatud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt) (kui asjakohane) ja kapitalinõuete määruse artikli 501 punkti 1 kohase riskiga kaalutud vara vahe mahaarvamine
0217	**(-) Taristu toetuskoefitsiendist tulenev riskiga kaalutud vara korrigeerimine** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt arvutatud riskiga kaalutud vara ja eluliselt vajalike avalike teenuste osutamise või toetamise füüsilisi struktuure või rajatisi, süsteeme ja võrke käitavate või rahastavate isikutega seotud riskipositsioonide krediidiriski korrigeeritud riskiga kaalutud vara vahe mahaarvamine vastavalt nimetatud määruse artiklile 501a.
0220	**Riskiga kaalutud vara pärast toetuskoefitsientide kohaldamist** Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5, võttes arvesse nimetatud määruse artiklites 501 ja 501a sätestatud VKE ja taristu toetuskoefitsiente Liisitud vara jääkväärtuse riskiga kaalutud riskipositsiooni summale kohaldatakse artikli 134 lõike 7 viiendat lauset ja see arvutatakse valemiga „1/t × 100 % × jääkväärtus“. Täpsemalt on jääkväärtus allahindamata hinnanguline jääkväärtus liisinguperioodi lõpus, mida hinnatakse periooditi uuesti, et see oleks pidevalt paikapidav.
0230	**Millest: krediidikvaliteeti hindava määratud asutuse antud krediidikvaliteedi hinnanguga** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punktid a–d, f, g, l, n, o ja q
0240	**Millest: keskvalitsusest tuletatud krediidikvaliteedi hinnanguga** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punktid b–d, f, g, l ja o

Read	Juhised
0010	**Koguriskipositsioon**
0015	**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.
0020	**Millest: VKEd** Sellel real kajastatakse kõiki nõudeid VKEde vastu.
0030	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti** Sellel real kajastatakse ainult selliseid riskipositsioone, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 501 sätestatud nõuetele.

Read	Juhised
0035	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse taristu toetuskoefitsienti** Sellel real kajastatakse ainult selliseid riskipositsioone, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 501a sätestatud nõuetele.
0040	**Millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara** Kapitalinõuete määruse artikkel 125 Kajastatud ainult riskipositsiooni klassis „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid“.
0050	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse alaliselt osaliselt standardmeetodit** Riskipositsioonid, millele on kapitalinõuete määruse artikli 150 lõike 1 kohaselt kohaldatud standardmeetodit.
0060	**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
0070–0130	**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 (nimetatud määruse artikli 92 lõike 3 punkt b) vastavalt allpool esitatud kriteeriumidele bilansilisteks, bilansivälisteks ja vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonideks.
0070	**Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artiklis 24 osutatud varad, mida ei võeta arvesse üheski muus kategoorias. Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid esitatakse ridadel 0090–0130, mitte siin. Kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 1 kohased reguleerimata väärtpaberiülekanded (kui neid ei ole maha arvatud) ei ole bilansikirjed, kuid sellest hoolimata kajastatakse neid sellel real.
0080	**Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid** Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjeid. Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid esitatakse ridadel 0090–0130, mitte siin.
0090–0130	**Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud** Vastaspoole krediidiriskiga tehingud (st tuletisinstrumendid, repotehingud, väärtpaberid või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud, pika arveldustähtajaga tehingud ja võimenduslaenu tehingud.

Read	Juhised
0090	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid** Tasaarvestatavate tehingute kogumid, mis sisaldavad ainult väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid (määratlus kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 139). Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid, mis on lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumis ja mida seega kajastatakse real 0130, ei kajastata siin.
0100	**Millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu** Kapitalinõuete määruse artikli 301 lõikes 1 loetletud lepingud ja tehingud, mis on nõuetele vastava keskse vastaspoolega (määratlus nimetatud määruse artikli 4 lõike 1 punktis 88) lõpule viimata (sh nõuetele vastava keskse vastaspoolega seotud tehingud) ja millega seotud riskiga kaalutud vara arvutatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 9. jao kohaselt. Nõuetele vastava keskse vastaspoolega seotud tehing on sama tähendusega, mis kapitalinõuete määruse artikli 300 punktis 2 määratletud keskse vastaspoolega seotud tehing, ainult keskse vastaspoole asemel on nõuetele vastav keskne vastaspool.
0110	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid** Tasaarvestatavate tehingute kogumid, mis sisaldavad ainult kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumente ja sama määruse artikli 272 punktis 2 määratletud pika arveldustähtajaga tehinguid. Tuletisinstrumente ja pika arveldustähtajaga tehinguid, mis on lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumis ja mida seega kajastatakse real 0130, ei kajastata siin.
0120	**Millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu** Vt real 0100 juhised.
0130	**Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest** Tasaarvestatavate tehingute kogumid, mis sisaldavad eri tootekategooriate tehinguid (st tuletisinstrumendid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) (kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 11) ja mille jaoks on olemas lepinguline toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepe (määratlus sama artikli lõikes 25).
0140–0280	**RISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES**
0140	**0 %**
0150	**2 %** Kapitalinõuete määruse artikli 306 lõige 1
0160	**4 %** Kapitalinõuete määruse artikli 305 lõige 3
0170	**10 %**
0180	**20 %**
0190	**35 %**
0200	**50 %**
0210	**70 %** Kapitalinõuete määruse artikli 232 lõike 3 punkt c

Read	Juhised
0220	**75 %**
0230	**100 %**
0240	**150 %**
0250	**250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 133 lõige 2 ja artikli 48 lõige 4
0260	**370 %** Kapitalinõuete määruse artikkel 471
0270	**1 250 %** Kapitalinõuete määruse artikli 133 lõige 2 ja artikkel 379
0280	**Muud riskikaalud** Seda rida ei kasutata riskipositsiooni klasside „keskvalitsused ja keskpangad“, „äriühingud“, „krediidiasutused ja investeerimisühingud“ ning „jaekliendid“ 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.
0281–0284	**KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS MEETODITI (INVESTEERIMISFONDID)** Neil ridadel esitatakse andmed kooskõlas kapitalinõuete määruse artiklitega 132, 132a, 132b ja 132c ainult riskipositsiooni klassi „investeerimisfondid“ puhul.
0281	**Aluspositsioonide arvessevõtmise meetod** Kapitalinõuete määruse artikli 132a lõige 1.
0282	**Volituste kohane meetod** Kapitalinõuete määruse artikli 132a lõige 2.
0283	**Varumeetod** Kapitalinõuete määruse artikli 132 lõige 2.
0290–0320	**Memokirjed** Ridade 0290 ja 0320 jaoks vaadake ka selgitusi memokirjete eesmärgi kohta vormi CR SA üldjaos.

Read	Juhised
0290	**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.
0300	**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.
0310	**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.
0320	**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

72. Vorm CR IRB hõlmab alljärgnevat:

i. kauplemisportfelliväline krediidirisk, sealhulgas:

— kauplemisportfelliväline vastaspoole krediidirisk;

— ostetud nõuete lahjendusrisk;

ii. kauplemisportfelli kuuluv vastaspoole krediidirisk;

iii. kogu äritegevusest tulenevad reguleerimata väärtpaberiülekanded.

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

74. Vormis CR IRB ei kajastata järgmisi andmeid:

i. omakapitaliga seotud riskipositsioonid, 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.

Punktid i ja iii vormi CR IRB 7 kohta ei käi.

75. Et täpsustada, kas krediidiasutus või investeerimisühing kasutab makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/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). See hõlmab kõiki jaeportfelle.

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

76. CR IRB vorme on seitse. Vormis CR IRB 1 esitatakse üldine ülevaade sisereitingute meetodi kohaselt käsitletavatest riskipositsioonidest ning riskiga kaalutud vara arvutamiseks kasutatavatest erinevatest meetoditest, samuti kogureisipositsioonide jaotus riskipositsiooni liikide lõikes. Vormis CR IRB 2 esitatakse võlgniku reitinguklassidesse või kogumitesse määratud riskipositsioonide jaotus (CR IRB 1 real 0070 esitatud riskipositsioonid). Vormis CR IRB 3 on kõik parameetrid, mida on vaja IRB mudelite jaoks krediidiriski kapitalinõuete arvutamiseks. Vormis CR IRB 4 on vooaruanne, mis selgitab krediidiriski sisereitingute meetodiga välja selgitatud riskiga kaalutud vara muutusi. Vormis CR IRB 5 on teave esitatud vormide jaoks vajalike makseviivituse tõenäosuse järeltestimise tulemuste kohta. Vormis CR IRB 6 on kõik parameetrid, mida on vaja eriotstarbelistele laenudele riskikaalu määramise kriteeriumide kohaseks krediidiriski kapitalinõuete arvutamiseks. Vormis CR IRB 7 on riskipositsiooni klasside standardmeetodi või sisereitingute meetodi põhise riskipositsiooni väärtuse protsendiline ülevaade. Vormid CR IRB 1, 2, 3 ja 5 esitatakse järgmiste riskipositsiooni klasside ja alamklasside kohta eraldi:

1) Kokku

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

2) Keskpangad ja keskvalitsused

(kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt a)

3) Krediidiasutused ja investeerimisühingud

(kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt b)

4.1) Äriühingud – VKEd

(kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt c) Sellesse riskipositsiooni alamklassi liigitamiseks peavad aruandvad üksused kasutama oma VKE-määratlust, mida nad kasutavad sisemises riskijuhtimisprotsessis.

4.2) Äriühingud – eriotstarbelised laenud

(kapitalinõuete määruse artikli 147 lõige 8)

4.3) Äriühingud – 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) Jaekliendid – tagatud VKEde kinnisvaraga

(kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded koos artikli 154 lõikega 3 ehk mis on tagatud kinnisvaraga) Sellesse riskipositsiooni alamklassi liigitamiseks peavad aruandvad üksused kasutama oma VKE-määratlust, mida nad kasutavad sisemises riskijuhtimisprotsessis.

5.2) Jaekliendid – tagatud mitte-VKEde kinnisvaraga

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

Punktides 5.1 ja 5.2 esitatakse jaenõuded, mis on tagatud kinnisvaraga (tagatise väärtuse ja riskipositsiooni suhtest või laenu otstarbest olenemata).

5.3) Jaekliendid – kvalifitseeruvad uuenevad

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

5.4) Jaekliendid – muud VKEdega seotud

(jaenõuded, mida mainitakse kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis d ning mida ei kajastata jaotistes 5.1 ja 5.3) Sellesse riskipositsiooni alamklassi liigitamiseks peavad aruandvad üksused kasutama oma VKE-määratlust, mida nad kasutavad sisemises riskijuhtimisprotsessis.

5.5) Jaekliendid – muud mitte-VKEdega seotud

(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 kohaldamine kapitalinõuetele (CR IRB 1)

3.3.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	Juhised
0010	**SISEREITINGUTE SKAALA/VÕLGNIKU REITINGUKLASSILE VÕI KOGUMILE 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 0110). 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 skaala puhul. Ei ole kavandatud ega soovitav näha ette järelevalvelist põhiskaalat. Kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab ainulaadset reitinguskaalat või saab kajastada andmeid vastavalt sisemisele põhiskaalale, kasutatakse kõnealust skaalat. Vastasel korral erinevad reitinguskaalad ühendatakse ja järjestatakse vastavalt järgmistele kriteeriumidele. Erinevate reitinguskaalade 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. Sama käib pidevate reitinguskaalade kohta: pädeva asutuse nõusolekul võib kajastada väiksemat arvu reitinguklasse. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad eelnevalt ühendust pädevate asutustega, kui nad soovivad kajastada sisemiste reitinguklassidega võrreldes erineval arvul reitinguklasse. Viimane reitinguklass või viimased reitinguklassid määratakse makseviivituses olevatele riskipositsioonidele, mille makseviivituse tõenäosus on 100 %. Riskipositsiooni kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse veerus 110 kajastatavat riskipositsiooni väärtust. Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus arvutatakse kõigi asjaomasel real esitatud riskipositsioone arvesse võttes. Real, kus kajastatakse ainult makseviivituses olevaid riskipositsioone, peab keskmine makseviivituse tõenäosus olema 100 %.

Veerg	Juhised
0020	**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. Tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute puhul, mida mõjutab vastaspoole krediidirisk (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. või 6. peatükk), vastab esmane riskipositsioon vastaspoole krediidiriskist tulenevale riskipositsiooni väärtusele (vt veeru 0130 juhised).
0030	**MILLEST: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD** Esmase riskipositsiooni jaotus enne ümberhindlusteguri kohaldamist kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõike 1 punktides 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt nimetatud määruse artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.
0040–0080	**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“.
0040–0050	**KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE** Kaudne krediidiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59. Riskipositsiooni mõjutavale kaudsele krediidiriski kaitsele (nt kui seda kasutatakse krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju) seatakse ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega.
0040	**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, v.a lõige 3) kajastatakse sisemudelis kasutatavat asjakohast väärtust. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära ei korrigeerita, kajastatakse garantiisid veerus 0040. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse garantii summat veerus 0150. Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, kajastatakse kaudse krediidiriski kaitse väärtust veerus 0220.

Veerg	Juhised
0050	**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 artikli 183 lõige 3) kajastatakse sisemudelis kasutatavat asjakohast väärtust. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse krediidituletisinstrumentide summat veerus 0160. Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, kajastatakse kaudse krediidiriski kaitse väärtust veerus 0220.
0060	**MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE** Makseviivituse tõenäosusele mõju avaldavale tagatisele seatakse ülempiir, milleks on esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 232 lõiget 1. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral kajastatakse krediidiriski maandamise tehnikaid, mis mõjutavad makseviivituse tõenäosust. Esitatakse asjaomane nominaal- või turuväärtus. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse asjaomast summat veerus 170.
0070–0080	**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 garantii andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassi või kogumisse. Seda summat käsitatakse sissevooluna garantii 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. Neid veerge kasutatakse ainult siis, kui krediidiasutus või investeerimisühing on saanud oma pädevalt asutuselt loa kohaldada neile tagatud riskipositsioonidele kapitalinõuete määruse artikli 150 kohaselt alaliselt osaliselt standardmeetodit või liigitada need riskipositsioonid klassidesse garantii andja omaduse alusel.
0090	**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.
0100, 0120	**Millest: bilansivälised kirjed** Vt vormi CR SA juhised.
0110	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Kajastatakse riskipositsiooni väärtusi, mis arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 166 ja artikli 230 lõike 1 teise lause kohaselt. I lisas määratletud instrumentide puhul kohaldatakse ümberhindlustegureid ja protsente vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõigetele 8, 9 ja 10 krediidiasutuse või investeerimisühingu valitud meetodist olenemata. Vastaspoole krediidiriskiga tegevuse riskipositsiooni väärtused peavad olema samad mis veerus 0130.

Veerg	Juhised
0130	**Millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist** Vt vastavaid vormi CR SA juhiseid veerud 0210.
0140	**MILLEST: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD** Riskipositsiooni väärtuse jaotus kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõike 1 punktides 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt nimetatud määruse artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.
0150–0210	**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 hinnangulist 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 järgitakse nõuete puhul keskvalitsuste, keskpankade, krediidiasutuste, investeerimisühingute ja äriühingutevastu 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.
0150	**GARANTIID** Vt veeru 0040 juhised.
0160	**KREDIIDITULETISINSTRUMENDID** Vt veeru 0050 juhised.
0170	**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.
0171	**HOIUSTATUD RAHA** Kapitalinõuete määruse artikli 200 punkt a Raha, mis on hoiustatud, või raha sarnased instrumendid, mida hoitakse kolmandast isikust krediidiasutuses või investeerimisühingus väljaspool valitsemislepingut ning mis on panditud laenu andvale krediidiasutusele või investeerimisühingule. Esitatud tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega.
0172	**ELUKINDLUSTUSLEPINGUD** Kapitalinõuete määruse artikli 200 punkt b Esitatud tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega.

Veerg	Juhised
0173	**KOLMANDA ISIKU HOITAVAD INSTRUMENDID** Kapitalinõuete määruse artikli 200 punkt c See hõlmab kolmandast isikust krediidiasutuste või investeerimisühingute emiteeritud instrumente, mille nad on kohustatud nõudmisel tagasi ostma. Esitatud tagatise väärtus peab piirduma konkreetse riskipositsiooni väärtusega. Selles veerus ei kajastata kolmanda poole hoitud instrumentidega kaetud riskipositsioone, mille puhul krediidiasutused ja investeerimisühingud käsitlevad kapitalinõuete määruse artikli 200 punkti c kohaselt aktsepteeritud nõudmise korral tagasiostetavaid instrumente nende väljaandja antud garantiina (nagu lubatud kapitalinõuete määruse artikli 232 lõikes 4).
0180	**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 sisehinnangut ei kasutata, kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 197 kohase aktsepteeritava finantstagatise sama 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.
0190–0210	**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.
0190	**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.
0200	**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.
0210	**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.

Veerg	Juhised
0220	**KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST: KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE** Garantiid ja krediidituletisinstrumendid, millega kaetakse riskipositsioone, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 153 lõike 3 kohast topeltmakseviivituse käsitlust, võttes arvesse sama määruse artiklit 202 ja artikli 217 lõiget 1. Kajastatav väärtus ei tohi ületada vastava riskipositsiooni väärtust.
0230	**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 0110). Võetakse arvesse kogu mõju (kajastamisel võetakse arvesse kinnisvaraga tagatud riskipositsioonide alampiiri mõju, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 164 lõikes 4). 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 0110 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 skaalal. Andmeid ei esitata kapitalinõuete määruse artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste laenudega seotud riskipositsioonide (seal „laenunõuded“) kohta. Kui hinnatakse eriotstarbeliste laenudega seotud riskipositsiooni makseviivituse tõenäosust, esitatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära andmed sisehinnangute või regulatiivsete kahjumäärade alusel. Suurte reguleeritud finantssektori ettevõtjate ja reguleerimata finantsettevõtjatega seotud riskipositsioone ning vastavaid makseviivitusest tingitud kahjumäärasid ei võeta arvesse veeru 0230 andmete arvutamisel, vaid ainult veeru 0240 andmete arvutamisel.
0240	**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 lõike 1 punktid 1 ja 1) riskipositsioonidega kaalutud keskmisele makseviivitusest tingitud kahjumäärale (%) kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 153 lõike 2 kohast kõrgemat korrelatsioonikordajat.

Veerg	Juhised
0250	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVADES)** Kajastatav väärtus tehakse kindlaks kapitalinõuete määruse artikli 162 kohaselt. Riskipositsioonidega kaalutud keskmiste näitajate arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 0110). 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 „jaekliendid“ puhul.
0255	**RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST** Keskvalitsuste ja keskpankade, krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 153 lõiked 1, 2, 3 ja 4. Jaeklientidega seotud riskipositsioonide puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 154 lõige 1. VKEde ja taristu toetuskoefitsiente (kapitalinõuete määruse artiklid 501 ja 501a) arvesse ei võeta.
0256	**(-) VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE** VKE makseviivituses mitteolevate riskipositsioonide riskiga kaalutud vara (arvutatud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki kohaselt) (kui asjakohane) ja kapitalinõuete määruse artikli 501 kohane riskiga kaalutud vara vahe mahaarvamine
0257	**(-) TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt arvutatud riskiga kaalutud vara ja eluliselt vajalike avalike teenuste osutamise või toetamise füüsilisi struktuure või rajatisi, süsteeme ja võrke käitavate või rahastavate isikutega seotud riskipositsioonide krediidiriski korrigeeritud riskiga kaalutud vara vahe mahaarvamine vastavalt nimetatud määruse artiklile 501a.
0260	**RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST** Keskvalitsuste ja keskpankade, krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 153 lõiked 1, 2, 3 ja 4. Jaeklientidega seotud riskipositsioonide puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 154 lõige 1. Arvesse tuleb võtta ka VKEde ja taristu toetuskoefitsiente (kapitalinõuete määruse artiklid 501 ja 501a).
0270	**MILLEST: SUURED FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJAD JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJAD** Riskiga kaalutud vara jaotus pärast VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõike 1 punktides 4 ja 5 (finantssektori suurettevõtjate ja reguleerimata finantssektori ettevõtjatega seotud riskipositsioonid) ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.
0280	**OODATAV KAHJU** Oodatava kahju määr on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 5 punktis 3 ja selle arvutamine on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 158. Makseviivituses olevate riskipositsioonide kohta vt kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punkt h. Kajastatav oodatav kahju põhineb riskiparameetritel, mida tegelikult kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute skaalal.

Veerg	Juhised
0290	**(-) 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.
0300	**VÕLGNIKE ARV** Kapitalinõuete määruse artikli 172 lõiked 1 ja 2 Kõigi riskipositsiooni klasside puhul (v.a jaeklientidega seotud ja kapitalinõuete määruse artikli 172 lõike 1 punkti e teises lauses nimetatud klassid) kajastab krediidiasutus või investeerimisühing eraldi määratud reitinguga juriidiliste isikute/võlgnike arvu neile antud laenude või nendega seotud riskipositsioonide arvust olenemata. Riskipositsiooni klassis „jaekliendid“ kajastab krediidiasutus või investeerimisühing eri reitinguklassi või kogumisse määratud riskipositsioone riskipositsioonide arvus eraldi; sama tuleb teha teiste riskipositsiooni klasside puhul, kui sama võlgnikuga seotud riskipositsioonid on kapitalinõuete määruse artikli 172 lõike 1 punkti e teise lause kohaselt määratud erinevatesse võlgniku reitinguklassidesse. Kapitalinõuete määruse artikli 172 lõike 2 kohaldamise korral võib võlgnik kuuluda mitmesse reitinguklassi. Kuna selles veerus käsitletakse reitinguskaalade 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).
0310	**RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE KREDIIDITULETISINSTRUMENTE** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad hüpoteetiline riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud riskiga kaalutud vara alusel, jättes krediidituletisinstrumendi kajastamata kui krediidiriski maandamise tehnika, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 204. Summad esitatakse riskipositsiooni klassides, mis käivad algse võlgnikuga seotud riskipositsioonide kohta.

Read	Juhised
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON**
0015	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti** Sellel real kajastatakse ainult selliseid riskipositsioone, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 501 sätestatud nõuetele.
0016	**Millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse taristu toetuskoefitsienti** Sellel real kajastatakse ainult selliseid riskipositsioone, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 501a sätestatud nõuetele.
0020–0060	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES
0020	**Bilansilised krediidiriskiga kirjed** Kapitalinõuete määruse artiklis 24 osutatud varad, mida ei võeta arvesse üheski muus kategoorias. Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid esitatakse ridadel 0040–0060, mitte siin. Kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 1 kohased reguleerimata väärtpaberiülekanded (kui neid ei ole maha arvatud) ei ole bilansikirjed, kuid sellest hoolimata kajastatakse neid sellel real.

Read	Juhised
0030	**Bilansivälised krediidiriskiga kirjed** Bilansivälised kirjed hõlmavad kapitalinõuete määruse artikli 166 lõike 8 kohaseid ja I lisas loetletud kirjeid. Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid esitatakse ridadel 0040–0060, mitte siin.
0040–0060	**Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud** Vt vastavaid vormi CR SA juhiseid ridadel 0090–0130.
0040	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid** Vt vastavaid vormi CR SA juhiseid real 0090.
0050	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid** Vt vastavaid vormi CR SA juhiseid real 0110.
0060	**Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest** Vt vastavaid vormi CR SA juhiseid real 0130.
0070	**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 0180. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab paljusid reitinguklasse või kogumeid, võib ta pädeva asutuse nõusolekul kajastada väiksemat arvu reitinguklasse või kogumeid. Järelevalvelist põhiskaalat ei kasutata. Selle asemel määravad kasutatava skaala krediidiasutused ja investeerimisühingud ise.
0080	**ERIOTSTARBELISTELE LAENUDELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE MEETOD: KOKKU** Kapitalinõuete määruse artikli 153 lõige 5. Kohaldatakse ainult riskipositsiooni klassile „äriühingud – eriotstarbelised laenud“.
0160	**ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA** Kapitalinõuete määruse artikli 193 lõiked 1 ja 2, artikli 194 lõiked 1–7 ja artikli 230 lõige 3. Seda alternatiivi saavad kasutada ainult sisereitingute põhimeetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.
0170	**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.

Read	Juhised
0180	**LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU** Lahjendusrisk on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 53. Riskiga kaalutud vara arvutamine lahjendusriski puhul on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 157. Lahjendusriski esitatakse ostetud äri- ja jaenõuete puhul.

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

Veerg	Juhised
0005	**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. Esimene esitatav klass (või kogum) on kõige parem, seejärel paremuselt teine jne. Viimane esitatav klass (või kogum) on makseviivituses olevate riskipositsioonide oma.
0010–0300	Juhised iga asjaomase veeru kohta on samad, mis vormi CR IRB 1 vastavate nummerdatud veergude puhul.

Rida	Juhised
0010-0001 – 0010-NNNN	Nendel ridadel kajastatavad väärtused tuleb järjestada võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosuse järgi. 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.

3.3.1. C 08.03 – Krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele (jaotus makseviivituse tõenäosuse vahemikuti) (CR IRB 3)

3.3.1.1. Üldised märkused

77. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin vormis kajastatava teabe järgides kapitalinõuete määruse artikli 452 punki alapunkte i–v, kui esitavad peamised sisereitingute meetodi kohaste kapitalinõuete arvutamise parameetrid. Sellel vormil esitatav teave ei tohi sisaldada kapitalinõuete määruse artikli 153 lõikes 5 nimetatud teavet eriotstarbeliste laenude kohta, mis esitatakse vormil C 08.06. Sellelt vormilt tuleb välja jätta vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükk).

3.3.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	Juhised
0010	**BILANSIS KAJASTATUD VARAST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID** Kapitalinõuete määruse artikli 166 lõigete 1–7 kohaselt arvutatud riskipositsiooni väärtus, jättes arvesse võtmata krediidiriski korrigeerimised.

Veerg	Juhised
0020	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Kapitalinõuete määruse artikli 166 lõigete 1–7 kohaselt arvutatud riskipositsiooni väärtus, jättes arvesse võtmata krediidiriski korrigeerimised ja ümberhindlustegurid, sama artikli lõikes 8 nimetatud sisehinnangud ja ümberhindlustegurid ning lõikes 10 nimetatud protsendid Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kõiki eraldatud, aga kasutamata limiite ning bilansiväliseid kirjeid, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse I lisas.
0030	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMISED ÜMBERHINDLUSTEGURID** Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse keskmine ümberhindlustegur, mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab riskiga kaalutud vara arvutamisel ja mis on kaalutud veerus 0020 esitatava bilansivälise riskipositsiooniga enne ümberhindamisteguri kohaldamist.
0040	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS PÄRAST ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST JA KREDIIDIRISKI MAANDAMIST** Kapitalinõuete määruse artikli 166 kohane riskipositsiooni väärtus. Selles veerus tuleb esitada bilansis kajastatud varast tulenevate riskipositsioonide väärtuste ja bilansiväliste kohustuste summa pärast ümberhindlustegurite kohaldamist, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 166 lõigetes 8–10, ja pärast krediidiriski maandamise tehnikate rakendamist.
0050	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)** Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse iga võlgniku keskmine makseviivituse tõenäosuse hinnang, mis on kaalutud veerus 0040 esitatud riskipositsiooni väärtusega pärast ümberhindamisteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist.
0060	**VÕLGNIKE ARV** Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku igasse klassi määratud juriidiliste isikute ehk võlgnike arv Võlgnike arv tehakse kindlaks järgides vormi C 08.01 veeru 0300 juhiseid. Ühisvõlgnikke käsitletakse samamoodi nagu makseviivituse tõenäosuse kalibreerimisel.
0070	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)** Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse iga riskipositsiooni keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnang, mis on kaalutud veerus 0040 esitatud riskipositsiooni väärtusega pärast tehingute ümberhindamisteguri ja krediidiriski maandamise kohaldamist. Esitatud makseviivitusest tingitud kahjumäär peab vastama lõplikule makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangule, mida kasutati riskiga kaalutud summade arvutamisel pärast krediidiriski maandamise mõju ja majanduslanguse tingimustega arvestamist (kui asjakohane). Jaenõuete puhul, mis on tagatud kinnisvaraga, tuleb esitatavas makseviivitusest tingitud kahjumääras arvestada kapitalinõuete määruse artikli 164 lõikes 4 sätestatud alammäärasid. Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, vastab kajastatav makseviivitusest tingitud kahjumäär ühele kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 4 kohaselt valitud kahjumäärale. Makseviivituses olevate riskipositsioonide korral, millele kohaldatakse täiustatud sisereitingute meetodit, arvestatakse kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punktiga h. Esitatav makseviivitusest tingitud kahjumäär peab vastama makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangule, mis on saadud kohaldatava hindamismetoodikaga.

Veerg	Juhised
0080	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE TÄHTAEG (AASTATES)** Konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku iga klassi kõigi riskipositsioonide kohta esitatakse iga riskipositsiooni keskmine tähtaeg, mis on kaalutud veerus 0040 esitatud riskipositsiooni väärtusega pärast tehingute ümberhindamisteguri kohaldamist. Kajastatav lõpptähtaeg tehakse kindlaks kapitalinõuete määruse artikli 162 kohaselt. Keskmist lõpptähtaega kajastatakse aastates. Neid andmeid ei esitata riskipositsiooni väärtuste kohta, mille puhul ei võeta lõpptähtaega riskiga kaalutud vara arvutamisel arvesse (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükk). See tähendab, et seda veergu ei täideta riskipositsiooni klassi „jaekliendid“ puhul.
0090	**RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST** Nõuete puhul keskvalitsuse, keskpankade, krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingutevastu esitatakse riskiga kaalutud vara, mis on arvutatud artikli 153 lõigete 1–4 kohaselt; jaenõuete puhul esitatakse riskiga kaalutud vara summa, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artiklit 154 järgides. Arvesse tuleb võtta ka VKEde ja taristu toetuskoefitsiente, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 501 ja 501a.
0100	**OODATAV KAHJU** Oodatav kahju arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 158 kohaselt. Kajastatav oodatav kahju põhineb tegelikel riskiparameetritel, mida kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute skaalal.
0110	**(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED** Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 183/2014 kohased spetsiifilised ja üldised krediidiriskiga korrigeerimised, kapitalinõuete määruse artiklite 34 ja 110 kohased täiendavad väärtuse korrigeerimised ning muud omavahendite vähendamised, mis on seotud konkreetse makseviivituse tõenäosuse vahemiku klassidesse määratud riskipositsioonidega Need väärtuse korrigeerimised ja eraldised on samad, millega arvestatakse kapitalinõuete määruse artikli 159 kohaldamisel. Üldiseid eraldisi kajastatakse selliselt, et summa määratakse proportsionaalselt vastavalt erinevate võlgniku reitinguklasside oodatava kahju määrale.

Read	Juhised
MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIK	Riskipositsioonid jagatakse sobivasse kindlaksmääratud makseviivituse tõenäosuse vahemiku klassi, võttes aluseks iga sinna klassi määratud võlgniku hinnangulise makseviivituse tõenäosuse (krediidiriski maandamisest tulenevat asendusmõju ei arvestata). Krediidiasutused ja investeerimisühingud jagavad riskipositsioonid vormil esitatud makseviivituse tõenäosuse vahemikesse, võttes arvesse ka pidevskaalasid. Kõik makseviivituses olevad riskipositsioonid pannakse klassi, mille makseviivituse tõenäosus on 100 %.

3.3.2. C 08.04 – Krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele (riskiga kaalutud vara vooaruanded) (CR IRB 4)

3.3.2.1. Üldised märkused

78. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad sellel vormil kajastatava teabe järgides kapitalinõuete määruse artikli 438 punkti h. Sellelt vormilt tuleb välja jätta vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükk).

79. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskiga kaalutud vara voogusid aruandekuupäeva riskiga kaalutud vara ja eelmise aruandekuupäeva riskiga kaalutud vara vaheliste muutustena. Kvartaalse aruandluse korral aruandekuupäevale eelneva kvartali lõpu seisuga.

3.3.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	Juhised
0010	**RISKIGA KAALUTUD VARA** Krediidiriskiga seotud riskiga kaalutud vara kogusumma sisereitingute meetodi alusel, võttes arvesse ka kapitalinõuete määruse artiklites 501 ja 501a sätestatud toetuskoefitsiente.

Read	Juhised
0010	**RISKIGA KAALUTUD VARA EELMISE ARUANDEPERIOODI LÕPUS** Riskiga kaalutud vara eelmise aruandeperioodi lõpus pärast kapitalinõuete määruse artiklites 501 ja 501a sätestatud VKEde ja taristu toetuskoefitsiendi rakendamist.
0020	**VARA SUURUS (+/-)** Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud vara suurusest (st pangaportfelli suuruse ja koostise muutumisest; k.a uute äride algatamisest ja laenude tähtajani jõudmisest, v.a pangaportfelli suuruse muutus, mis on tingitud üksuste omandamisest ja võõrandamisest) Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena.
0030	**VARA KVALITEET (+/-)** Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud vara kvaliteedist (st vara hinnangulise kvaliteedi muutused, mis on tingitud laenuvõtja riski muutumisest, nt reitinguklassi vms muutumisest) Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena.
0040	**MUDELI VÄRSKENDUSED (+/-)** Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud vara mudeli värskendustest (st muutused, mis on tingitud uute mudelite kasutussevõtust, mudelite muutmisest, mudeli kohaldamisala muutumisest või muudest muutustest, mille eesmärk on vähendada mudeli nõrku külgi) Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena.
0050	**METOODIKA JA PÕHIMÕTE (+/-)** Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud vara metoodika ja põhimõtete muutumisest (st muutused, mis on tingitud arvutamismetoodika muutmisest õiguspoliitika muutumise tõttu, sh olemasolevate õigusnormide muutmise ja uute vastuvõtmise tõttu, v.a mudelite muutmise tõttu, mida kajastatakse real 0040) Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena.

Read	Juhised
0060	**OMANDAMISED JA VÕÕRANDAMISED (+/-)** Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud omandamistest ja võõrandamistest (st pangaportfelli suuruse muutused, mis on tingitud üksuste omandamisest ja võõrandamisest) Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena.
0070	**VALUUTA LIIKUMINE (+/-)** Selline riskiga kaalutudvara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud valuutast (st muutused, mis on tingitud välisvaluutast ümberarvestustest) Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena.
0080	**MUU (+/-)** Selline riskiga kaalutud vara erinevus eelmise aruandeperioodi lõpu ja vaadeldava aruandeperioodi lõpu seisuga, mis on tingitud muudest teguritest Selle kategooria all kajastatakse muutusi, mida ei saa esitada üheski eeltoodud kategoorias. Riskiga kaalutud vara kasvu kajastatakse positiivse arvuna ja vähenemist negatiivsena.
0090	**RISKIGA KAALUTUD VARA ARUANDEPERIOODI LÕPUS** Riskiga kaalutud vara aruandeperioodil pärast kapitalinõuete määruse artiklites 501 ja 501a sätestatud VKEde ja taristu toetuskoefitsiendi rakendamist.

3.3.3. C 08.05 – Krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele (makseviivituse tõenäosuse järeltestimine) (CR IRB 5)

3.3.3.1. Üldised märkused

80. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin vormil kajastatava teabe järgides kapitalinõuete määruse artikli 452 punkti h. Krediidiasutused ja investeerimisühingud vaatlevad igas riskipositsiooni klassis kasutatud mudeleid, mille järeltestimise tulemusi siin esitatakse, ning selgitavad iga nendega hõlmatud klassi riskiga kaalutud vara protsenti. Sellelt vormilt tuleb välja jätta vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükk).

3.3.3.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	Juhised
0010	**ARITMEETILINE KESKMINE MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)** Kindlaksmääratud makseviivituse tõenäosuse vahemiku klassi kuuluvate võlgnike (kelle arv esitatakse veerus 0020) makseviivituse tõenäosuse aritmeetiline keskmine aruandeperioodi alguses (võlgnike arvuga kaalutud keskmine)
0020	**VÕLGNIKE ARV EELMISE AASTA LÕPUS** Võlgnike arv eelmise aasta lõpus, millest tuleb aru anda. Arvesse võetakse kõik võlgnikud, kellel on konkreetsel ajahetkel krediidi iseloomuga kohustus. Võlgnike arv tehakse kindlaks järgides vormi C 08.01 veeru 0300 juhiseid. Ühisvõlgnikke käsitletakse samamoodi nagu makseviivituse tõenäosuse kalibreerimisel.

Veerg	Juhised
0030	**MILLEST: MAKSEVIIVITUS TEKKIS AASTA JOOKSUL** Nende võlgnike arv, kelle makseviivitus tekkis aasta jooksul (st makseviivituse määra arvutamise perioodil) Makseviivitus tehakse kindlaks kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt. Üheaastase makseviivituse määra arvutamisel võetakse lugejas ja nimetajas iga makseviivituses olev võlgnik arvesse vaid korra ka siis, kui tal tekkis makseviivitus aasta jooksul mitmel korral.
0040	**TEGELIK KESKMINE MAKSEVIIVITUSE MÄÄR (%)** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 78 nimetatud üheaastane makseviivituse määr Krediidiasutused ja investeerimisühingud tagavad, et: a) nimetajas on nende makseviivituses mitteolevate võlgnike arv, kellel on vaadeldava aastase perioodi alguses krediidi iseloomuga kohustusi (st aruandekuupäevale eelneva aasta algus); selles kontekstis tähendab „krediidi iseloomuga kohustus“: i) bilansikirjed (sh põhisumma, intressid ja tasud); ii) bilansivälised kirjed (garantiid, mille on välja andnud garantii andjast krediidiasutus või investeerimisühing) b) lugejas on nende võlgnike arv, kellel on vaadeldava aastase perioodi jooksul tekkinud vähemalt üks makseviivitus (aruandekuupäevale eelneval aastal). Võlgnike arvu arvutamist käsitletakse vormi C 08.01 veerus 0300.
0050	**VARASEM KESKMINE AASTANE MAKSEVIIVITUSE MÄÄR (%)** Vähemalt viie viimase aasta aastase makseviivituse määra aritmeetiline keskmine (aasta jooksul makseviivistusse sattunud võlgnike arv aasta alguse seisuga/kõik võlgnikud aasta alguse seisuga). Krediidiasutus või investeerimisühing võib kasutada ka pikemat perioodi, kui see on kooskõlas tema tegelike riskijuhtimistavadega.

Read	Juhised
MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIK	Riskipositsioonid jagatakse sobivasse konkreetsesse makseviivituse tõenäosuse vahemiku klassi, võttes aluseks iga sinna klassi määratud võlgniku hinnangulise makseviivituse tõenäosuse aruandeperioodi alguses (krediidiriski maandamisest tulenevat asendusmõju ei arvestata). Krediidiasutused ja investeerimisühingud jagavad riskipositsioonid vormil esitatud makseviivituse tõenäosuse vahemikesse, võttes arvesse ka pidevskaalasid. Kõik makseviivituses olevad riskipositsioonid pannakse klassi, mille makseviivituse tõenäosus on 100 %.

3.3.4. C 08.05.1 – Krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: Sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele: makseviivituse tõenäosuse järeltestimine (CR IRB 5)

3.3.4.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

81. Peale vormil C 08.05 esitatava teabe, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ka vormil C 08.05.1 nõutava teabe, kui nad kohaldavad makseviivituse tõenäosuse hindamiseks kapitalinõuete määruse artikli 180 lõike 1 punkti f, ja teevad seda vaid nimetatud artikli kohaste makseviivituse tõenäosuse hinnangute puhul. Juhised on samad, mis vormi C 08.05 puhul, aga järgmiste eranditega.

Veerg	Juhised
0005	**MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUSE VAHEMIK** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad makseviivituse tõenäosuse vahemikud oma siseklasside alusel, mille nad seovad krediidikvaliteeti hindava asutuse kasutatavaskaalaga, mitte ei kasuta konkreetset välist makseviivituse tõenäosuse vahemikku.

Veerg	Juhised
0006	**VÄLISREITINGU EKVIVALENT** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad iga vaadeldava krediidikvaliteeti hindava asutuse koha ühe veeru, järgides kapitalinõuete määruse artikli 180 lõike 1 punkti f. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad neis veergudes selle välisreitingu, millele nad oma makseviivituse tõenäosuse sisevahemikud kannavad.

3.3.5. C 08.06 – Krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: Sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele (eriotstarbelistele laenudele riskikaalu määramise meetod) (CR IRB 6)

3.3.5.1. Üldised märkused

82. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin vormil kajastatava teabe järgides kapitalinõuete määruse artikli 438 punkti e. Andmed esitatakse järgmiste artikli 153 lõike 5 tabelis 1 osutatud eriotstarbeliste laenudega seotud riskipositsioonide liikide kohta:

a) projektide rahastamine;

b) tulu tootev kinnisvara ja väga volatiilne ärikinnisvara;

c) objektide rahastamine;

d) kaupade rahastamine.

3.3.5.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	Juhised
0010	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Vt vormi CR IRB juhised.
0020	**RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Vt vormi CR IRB juhised.
0030, 0050	**MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED** Vt vormi CR SA juhised.
0040	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Vt vormi CR IRB juhised.
0060	**MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIDIRISKIST** Vt vormi CR SA juhised.
0070	**RISKIKAAL** Kapitalinõuete määruse artikli 153 lõige 5 See on teabeveerg, mida ei tohi muuta.
0080	**RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST** Vt vormi CR IRB juhised.
0090	**OODATAV KAHJU** Vt vormi CR IRB juhised.

Veerg	Juhised
0100	**(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED** Vt vormi CR IRB juhised.

Read	Juhised
0010–0120	Riskipositsioonid jagatakse sobivasse kategooriasse ja tähtajaklassi kapitalinõuete määruse artikli 153 lõike 5 tabeli 1 kohaselt.

3.3.6. C 08.07 – Krediidirisk ja reguleerimata väärtpaberiülekanded: Sisereitingute meetodi kohaldamine kapitalinõuetele (sisereitingute ja standardmeetodi kohaldamisala) (CR IRB 7)

3.3.6.1. Üldised märkused

83. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad riskiga kaalutud vara krediidiriski sisereitingute meetodil, esitavad oma riskipositsioonid ning nende klasside osad, millele kohaldatakse järkjärgulise kohaldamise kava, selle vormi puhul standardmeetodil (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükk) või sisereitingute meetodil (nimetatud jaotise 3. peatükk). Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe siin vormil riskipositsiooni klasside kaupa, järgides selle ridadel esitatud riskipositsiooni klasside jaotust.

84. Veergudes 0020–0040 peaks olema kirjas kõik riskipositsioonid, nii et nende kolme veeru ridade summa moodustaks 100 % kõigist riskipositsiooni klassidest (v.a väärtpaberistamise positsioonid ja mahaarvatud positsioonid).

3.3.6.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	Juhised
0010	**KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLIS 166 MÄÄRATLETUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS KOKKU** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad kapitalinõuete määruse artikli 166 kohast riskipositsiooni väärtust enne krediidiriski maandamist.
0020	**STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHALDAMISALAS OLEVA RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS KOKKU** Koguriskipositsiooni väärtuse (sh nii standardmeetodi kohased riskipositsioonid kui ka sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid) esitamiseks kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 kohast riskipositsiooni väärtust enne krediidiriski maandamist.
0030	**STANDARDMEETODI ALALISE OSALISE KASUTAMISE KOHALDAMISALAS OLEV RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUSE PROTSENT** Iga riskipositsiooni klassi osa, millele kohaldatakse standardmeetodit (riskipositsioon, millele kohaldatakse standardmeetodit ja mis ületab asjaomase riskipositsiooni klassi koguriskipositsiooni veerus 0020, enne krediidiriski maandamist), pidades kapitalinõuete määruse artikli 150 kohaselt kinni pädevalt asutuselt saadud standardmeetodi alalise osalise kasutamise loa kohaldamisala piiridest.

Veerg	Juhised
0040	**RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUSE PROTSENT, MILLELE KOHALDATAKSE JÄRKJÄRGULISE KOHALDAMISE KAVA (%)** Iga riskipositsiooni klassi riskipositsiooni see osa, millele kohaldatakse sisereitingute meetodit kapitalinõuete määruse artikli 148 kohaselt järk-järgult. See hõlmab järgmist: — riskipositsioonid, millele krediidiasutus või investeerimisühing kavatseb kohaldada sisereitingute meetodit kas makseviivitusest tingitud kahjumäära omahinnangu ja ümberhindlusteguritega või ilma (sisereitingute põhimeetod ja täiustatud sisereitingute meetod); — mittemateriaalse omakapitali investeeringud, mis ei ole esitatud veergudes 0020 ega 0040; — riskipositsioonid, millele juba kohaldatakse sisereitingute põhimeetodit, aga millele krediidiasutus või investeerimisühing kavatseb tulevikus kohaldada täiustatud sisereitingute meetodit; — eriotstarbeliste laenudega seotud riskipositsioonid, millele kohaldatakse järelevalvelist riskikaalu määramise meetodit ja mis ei ole esitatud veerus 0040.
0050	**RISKIPOSITSIOONI KOGUVÄÄRTUSE PROTSENT, MILLELE KOHALDATAKSE SISEREITINGUTE MEETODIT (%)** Iga riskipositsiooni klassi osa, millele kohaldatakse sisereitingute meetodit (riskipositsioon, millele kohaldatakse sisereitingute meetodit ja mis ületab asjaomase riskipositsiooni klassi koguriskipositsiooni, enne krediidiriski maandamist), pidades kapitalinõuete määruse artikli 143 kohaselt kinni pädevalt asutuselt saadud sisereitingute meetodi kasutamise loa kohaldamisala piiridest. See hõlmab nii riskipositsioone, millele krediidiasutus või investeerimisühing on saanud loa kohaldada makseviivitusest tingitud kahjumäära omahinnangut ja ümberhindlustegureid, kui ka teisi (sisereitingute põhimeetod ja täiustatud sisereitingute meetod) (sh järelevalveline riskikaalu määramise meetod eriotstarbeliste laenudega seotud riskipositsioonide puhul ja omakapitali investeeringud, millele kohaldatakse lihtsustatud riskikaalu meetodit, ning riskipositsioonid, mis on esitatud vormi C 08.01 real 0170).

Read	Juhised
RISKIPOSITSIOONI KLASSID	Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe siin vormil riskipositsiooni klasside kaupa, järgides selle ridadel esitatud riskipositsiooni klasside jaotust.

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

85. Kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kogunäitajate tasandil agregeeritud teabe. Käesoleva rakendusmääruse artikli 5 lõikes 5 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.

86. 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 organisatsioonidevastu olevaid nõudeid ei määrata krediidiasutuse või investeerimisühingu asukohariigi alla, vaid geograafilise piirkonna „muud riigid“ alla, olenemata asjaomase riskipositsiooni klassist.

87. 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	
0010	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR SA veerus 0010.
0020	**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.
0040	**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.
0050	**Üldised krediidiriskiga korrigeerimised** Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110 ja määrusele (EL) nr 183/2014. 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.
0055	**Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised** Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110 ja määrusele (EL) nr 183/2014.
0060	**Mahakandmised** IFRS 9.5.4.4-s ja B5.4.9-s nimetatud mahakandmised.
0061	**Täiendavad väärtuse korrigeerimised ja muud omavahendite vähendamised** Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 111.
0070	**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.

Veerg	
0075	**Riskipositsiooni väärtus** Määratletud vormi CR SA veerus 0200.
0080	**RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR SA veerus 0215.
0081	**(-) VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE** Määratletud vormi CR SA veerus 0216.
0082	**(-) TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE** Määratletud vormi CR SA veerus 0217.
0090	**RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR SA veerus 0220.

Read	
0010	**Keskvalitsused ja keskpangad** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt a
0020	**Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt b
0030	**Avaliku sektori asutused** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt c
0040	**Mitmepoolsed arengupangad** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt d
0050	**Rahvusvahelised organisatsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt e
0060	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f
0070	**Äriühingud** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt g
0075	**Millest: VKEd** Määratletud vormi CR SA veerus 0020.

Read	
0080	**Jaekliendid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt h
0085	**Millest: VKEd** Määratletud vormi CR SA veerus 0020.
0090	**Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt i
0095	**Millest: VKEd** Määratletud vormi CR SA veerus 0020.
0100	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt j
0110	**Eriti suure riskiga seotud kirjed** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt k
0120	**Pandikirjad** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt l
0130	**Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt n
0140	**Investeerimisfondi aktsiad ja osakud** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt o Ridade 0141–0143 summa.
0141	**Aluspositsioonide arvessevõtmise meetod** Määratletud vormi CR SA veerus 0281.
0142	**Volituste kohane meetod** Määratletud vormi CR SA veerus 0282.
0143	**Varumeetod** Määratletud vormi CR SA veerus 0283.
0150	**Omakapitali investeeringud** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt p

Read	
0160	**Muud riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt q
0170	**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	
0010	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR IRB veerus 0020.
0030	**Millest: makseviivituses olevad riskipositsioonid** Esmase riskipositsiooni väärtus nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud kirje „makseviivituses olevad riskipositsioonid“ alla vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.
0040	**Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused** Esmase riskipositsiooni väärtus nende riskipositsioonide puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt liigitatud kolme kuu jooksul pärast eelmist aruandekuupäeva makseviivituses olevateks, esitatakse selle riskipositsiooni klassi juures, kuhu võlgnik kuulub.
0050	**Üldised krediidiriskiga korrigeerimised** Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110 ja määrusele (EL) nr 183/2014
0055	**Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised** Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110 ja määrusele (EL) nr 183/2014
0060	**Mahakandmised** IFRS 9.5.4.4-s ja B5.4.9-s nimetatud mahakandmised
0070	**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
0080	**SISEREITINGUTE SKAALA/VÕLGNIKU REITINGUKLASSILE VÕI KOGUMILE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)** Määratletud vormi CR IRB veerus 0010.
0090	**RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)** Määratletud vormi CR IRB veergudes 0230 ja 0240: riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära (%) puhul võetakse arvesse kõiki riskipositsioone (sh suurte finantssektori ettevõtjate ja reguleerimata finantsettevõtjatega seotuid). Kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punkt h. Eriotstarbeliste laenudega seotud riskipositsioonide puhul, mille makseviivituse tõenäosust on hinnatud, peab esitatav väärtus olema kas hinnanguline või regulatiivne makseviivitusest tingitud kahjumäär. Kapitalinõuete määruse artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste laenudega seotud riskipositsioonide (seal „eriotstarbeliste laenunõuete“) kohta ei saa andmeid esitada, sest need ei ole kättesaadavad.

Veerg	
0100	**millest: makseviivituses** Riskipositsiooniga kaalutud makseviivitusest tingitud kahjumäär nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid“ vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178
0105	**Riskipositsiooni väärtus** Määratletud vormi CR IRB veerus 0110.
0110	**RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR IRB veerus 0255.
0120	**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
0121	**(-) VKE TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE** Määratletud vormi CR IRB veerus 0256.
0122	**(-) TARISTU TOETUSKOEFITSIENDIST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE** Määratletud vormi CR IRB veerus 0257.
0125	**RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFITSIENTIDE KOHALDAMIST** Määratletud vormi CR IRB veerus 0260.
0130	**OODATAV KAHJU** Määratletud vormi CR IRB veerus 0280.

Read	
0010	**Keskpangad ja keskvalitsused** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt a
0020	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt b
0030	**Äriühingud** Kõik äriühingute vastu olevad nõuded, mida mainitakse kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis c
0042	**Millest: eriotstarbelised laenud (v.a millele kohaldatakse riskikaalu määramise meetodit)** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 8 punkt a Andmeid ei esitata kapitalinõuete määruse artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste laenudega seotud riskipositsioonide (seal „laenunõuete“) kohta.

Read	
0045	**Millest: eriotstarbelised laenud, millele kohaldatakse riskikaalu määramise meetodit** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 8 punkt a ja artikli 153 lõige 5
0050	**Millest: VKEd** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt c Sisereitingute meetodi kohaselt peavad aruandvad üksused kasutama oma VKE-määratlust, mida nad kasutavad sisemises riskijuhtimisprotsessis.
0060	**Jaekliendid** Kõik kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded
0070	**Jaeklientidega seotud riskipositsioonid – tagatud kinnisvaraga** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis d nimetatud jaenõuded, mis on tagatud kinnisvaraga Jaenõuded, mis on tagatud kinnisvaraga, esitatakse tagatise väärtuse ja riskipositsiooni suhtest või laenu otstarbest olenemata.
0080	**VKEd** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d ja artikli 154 lõike 3 kohased jaenõuded, mis on tagatud kinnisvaraga
0090	**Muud kui VKEd** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis d nimetatud jaenõuded, mis on tagatud kinnisvaraga
0100	**Jaekliendid – kvalifitseeruvad uuenevad** (kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded koos artikli 154 lõikega 4)
0110	**Muud jaekliendid** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased muud jaenõuded, mida ei kajastata ridadel 0070–0100
0120	**VKEd** Muud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis d nimetatud jaenõuded VKEde vastu
0130	**Muud kui VKEd** Muud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis d nimetatud jaenõuded üksikisikute vastu
0140	**Omakapital** Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti e kohased omakapitali investeeringud
0150	**Koguriskipositsioon**

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

3.4.3.1. Üldised märkused

88. 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 väljaselgitatud omavahendite nõudeid ja geograafilist asukohta, mis on olulised krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise jaoks vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 140 (asjakohased krediidiriski positsioonid).

89. 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.

90. Kõnealuse jaotuse kajastamisel ei kohaldata siinse rakendusmääruse artikli 5 lõikes 5 sätestatud künnist.

91. Geograafilise asukoha kindlakstegemiseks jaotatakse riskipositsioonid vahetu võlgniku alusel, nagu on nähtud ette komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 1152/2014 ([9]). 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	
0010	**Summa** Asjakohaste krediidiriski positsioonide väärtus ja seonduvad omavahendite nõuded, mis on tehtud kindlaks asjaomase rea juhiseid järgides.
0020	**Protsent**
0030	**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	
0010–0020	**Asjakohased krediidiriski positsioonid – krediidirisk** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktis a nimetatud asjakohased krediidiriski positsioonid.
0010	**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 riskipositsioonide väärtust; seda kajastatakse real 0055.
0020	**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 riskipositsioonide väärtust; seda kajastatakse real 0055.

([9]) 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).

Read	
0030–0040	**Asjakohased krediidiriski positsioonid – tururisk** Kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõike 4 punktis b nimetatud asjakohased krediidiriski positsioonid.
0030	**Kauplemisportfelli kuuluvate pikkade ja lühikeste riskipositsioonide summa standardmeetodi 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; — investeerimisfondides olevad positsioonid, kui omavahendite nõuded on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 348 kohaselt.
0040	**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.
0055	**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.
0070–0110	**Omavahendite nõuded ja kaalud**
0070	**OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU VASTUTSÜKLILISE KAPITALIPUHVRI PUHUL** Ridade 0080, 0090 ja 0100 summa.
0080	**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 0100. Omavahendite nõuded moodustavad 8 % riskiga kaalutud varast ja need tehakse kindlaks kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 1.–4. ja 6. peatüki sätteid järgides.

Read	
0090	**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 tehtud 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 tehtud kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 348.
0100	**Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuded – kauplemisportfelliväline 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 riskiga kaalutud varast 8 % ja need arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki sätetele.
0110	**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 0070, veerg 0010, 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 0070, veerg 0010, „Kokku“]. Kõigi riikide koondteavet omavahendite nõuete kaalude kohta ei esitata.
0120–0140	**Vastutsüklilise puhvri määrad**
0120	**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.

Read	
0130	**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.
0140	**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 0120, c0020; riigi leht] või [rida 0130, c0020; riigi leht]. Igas riigis vastutsüklilise kapitalipuhvri määra suhtes kohaldatav kaal on omavahendite nõuete osakaal omavahendite nõuetes kokku ja see esitatakse väljal [rida 0110, c0020; riigi leht]. Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kohta esitatakse ainult kõigi riikide koondteave, mitte eraldi iga riigi teave.
0150–0160	**2 % künnise kasutamine**
0150	**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 a 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“.
0160	**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

92. 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.

93. 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).

94. 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) võlgadega seotud riskipositsioonid ja muud väärtpaberid, partnerlused, tuletisinstrumendid või muud vahendid, mille majanduslik sisu on samalaadne kui punktis a määratletud nõuete puhul.

95. 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.

96. 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)).

97. 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, mille krediidi iseloomuga kohustustele on standardmeetodi kohaselt määratud 0 % riskikaal (sh avaliku sektori rahastatavad ettevõtjad, 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 abiettevõtjatesse, kelle riskiga kaalutud vara võib arvutada nii nagu „muid varasid, mis ei ole krediidikohustusega“ (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	
0005	**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.
0010	**SISEREITINGUTE SKAALA** **VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)** Riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 0010 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 skaala 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 0060).
0020	**ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 0020 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 0020 ka kapitalinõuete määruse I lisa kohaseid bilansiväliseid kirjeid, mis on määratud omakapitali investeeringute 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.
0030–0040	**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 0030 ja 0040 kaudset krediidiriski kaitset, mis on garantiide (veerg 0030) või krediidituletisinstrumentide (veerg 0040) vormis ja mida võetakse arvesse vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükis sätestatud meetoditele.

Veerg	
0050	**KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU** **KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE** **(-) KOGUVÄLJAVOOL** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 0050 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.
0060	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Lihtsustatud riskikaalu meetodit või riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 0060 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).
0061	**MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED** Vt vormi CR SA juhised.
0070	**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 0060). Krediidiasutused ja investeerimisühingud järgivad kapitalinõuete määruse artikli 165 lõiget 2.
0080	**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).
0090	**MEMOKIRJE: OODATAV KAHJU** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 0090 omakapitali investeeringute oodatavat kahju, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 158 lõigetele 4, 7, 8 ja 9.

98. 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 0020	**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 0020.
Vormi CR EQU IRB 1 read 0050–0090	**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 0050–0090.
Vormi CR EQU IRB 1 rida 0100	**SISEMUDELITEL PÕHINEV MEETOD** Sisemudelitel põhinevat meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 4) kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet real 0100.
Vormi CR EQU IRB 1 rida 0110	**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 positsioonide 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 0110.
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 reitinguskaalat või saavad andmeid kajastada vastavalt sisemisele põhiskaalale, kajastavad nad vormis CR EQU IRB 2 asjaomase ainulaadse reitinguskaala või põhiskaalaga seotud reitinguklasse või kogumeid. Mis tahes muul juhul erinevad reitinguskaalad ühendatakse ja järjestatakse vastavalt järgmistele kriteeriumidele. Erinevate reitinguskaalade 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

99. 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).

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

101. 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.

102. 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.

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

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

105. 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	
0010	**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.
0020	**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.
0030	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad omavahendite nõudeid, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378.
0040	**ARVELDUSRISKI KOGURISKIPOSITSIOON** Arveldusriski riskipositsiooni arvutamiseks korrutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud veerus 0030 kajastatavad omavahendite nõuded 12,5ga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punktile b.

Read	
0010	**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 0010, veerg 0010} pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehingute kogusummat vastavates kokkulepitud arveldushindades. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal {rida 0010, veerg 0020} agregeeritud teavet kahjumis olevatest arveldamata tehingutest tuleneva hinnavahe riskipositsiooni kohta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal {rida 0010, veerg 0030} agregeeritud omavahendite nõudeid, mis tulenevad arveldamata tehingute omavahendite nõuete summeerimisest, korrutades veerus 0020 kajastatud hinnavahe asjakohase teguriga, mis põhineb ettenähtud arvelduspäevale järgnevate tööpäevade arvul (kapitalinõuete määruse artikli 378 tabelis 1 osutatud kategooriad).
0020–0060	**Kuni 4 päeva arveldamata tehingud (tegur 0 %)** **5–15 päeva arveldamata tehingud (tegur 8 %)** 16 **kuni 30 päeva arveldamata tehingud (tegur 50 %)** **31–45 päeva arveldamata tehingud (tegur 75 %)** 46 **päeva või rohkem arveldamata tehingud (tegur 100 %)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ridadel 0020–0060 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.
0070	**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 0070, veerg 0010} pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehingute kogusummat vastavates kokkulepitud arveldushindades. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal {rida 0070, veerg 0020} agregeeritud teavet kahjumis olevatest arveldamata tehingutest tuleneva hinnavahe riskipositsiooni kohta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal {rida 0070, veerg 0030} agregeeritud omavahendite nõudeid, mis tulenevad arveldamata tehingute omavahendite nõuete summeerimisest, korrutades veerus 0020 kajastatud hinnavahe asjakohase teguriga, mis põhineb ettenähtud arvelduspäevale järgnevate tööpäevade arvul (kapitalinõuete määruse artikli 378 tabelis 1 osutatud kategooriad).
0080–0120	**Kuni 4 päeva arveldamata tehingud (tegur 0 %)** **5–15 päeva arveldamata tehingud (tegur 8 %)** 16 **kuni 30 päeva arveldamata tehingud (tegur 50 %)** **31–45 päeva arveldamata tehingud (tegur 75 %)** 46 **päeva või rohkem arveldamata tehingud (tegur 100 %)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ridadel 0080–0120 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

106. 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.

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

108. 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, likviidsuslimiidid, 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 investeerimisühingu väärtpaberistatud riskipositsioonide 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

Veerg	
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*).
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	**VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD** 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 jaeklientidega seotud riskipositsioone ostetud jaenõuetena ja jaeklientidega mitteseotud riskipositsioone ostetud nõuetena äriühingute vastu.
0280	**VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõike 1 punkt b

Veerg	
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	**VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõike 1 punkt c
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	**VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI 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 punkti a või b kohaldamiseks.
0590	**VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETODI 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

Veerg	
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 hoolduskohustuse sätete rikkumisest tulenevaid korrigeerimisi, välja arvatud riskiga kaalutud vara, mis vastab väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud riskipositsioonidele.
0840	**IAA: KESKMINE RISKIKAAL (%)** Selles veerus kajastatakse väärtpaberistamise riskipositsioonidega kaalutud keskmisi riskikaalusid.
0860	**RISKIGA KAALUTUD VARA, 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 vastavad väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud riskipositsioonidele.
0880	**MÄÄRUSE (EL) 2017/2402 2. PEATÜKI RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE** ([10]) 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. ao kohaselt arvutatav riskiga kaalutud koguvara enne artiklites 267 ja 268 sätestatud piiride kohaldamist.

([10]) 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 1060/2009ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 347, 28.12.2017, lk 35).

Veerg	
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 väärtpaberistamise sisereitingute meetodit, või krediidiasutus või investeerimisühing kui väärtpaberistamise tehingu algataja või sponsor, kes kasutab väärtpaberistamise krediidiriski hindamise standardmeetodit või välisreitingute meetodit, võib kohaldada hoitava väärtpaberistamise positsiooni suhtes maksimaalset kapitalinõuet, mis on võrdväärne kapitalinõuetega, mis oleks aluspositsioonide puhul arvutatud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. või 3. peatüki kohaselt juhul, kui neid ei oleks väärtpaberistatud.
0920	**RISKIGA KAALUTUD VARA KOGUSUMMA** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvutatav riskiga kaalutud koguvara arvesse artikli 247 lõikes 6 sätestatud koguriskikaalu.
0930	**MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE** Riskiga kaalutud vara summa, mis tuleneb riskimaanduse andjale ümberjaotatud riskipositsioonidest (ja mida seepärast arvutatakse vastava vormi jaoks), mida võetakse arvesse väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri arvutamisel.

109. 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.

110. 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.

Read	
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: BILANSIKIRJED** 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).
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.

Read	
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 tehakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile. Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumendiga seonduvast vastaspoole krediidiriskist tuleneva riskipositsiooni väärtus selgitatakse välja kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki järgides. Likviidsus- ja krediidilimiitide ning 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.

3.8. ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC DETAILS)

3.8.1. Vormi CR IRB ulatus

111. 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).

112. 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 0160.

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

113. Vormi esitavad konsolideerimisgrupid ning eraldiseisvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, ([11]) mis asuvad samas riigis, kus nende suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid. Juhul kui väärtpaberistamised hõlmavad mitut samasse konsolideerimisgruppi kuuluvat üksust, esitatakse üksikasjalik jaotus üksuste lõikes.

114. 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 0010–0040; 0070–0110; 0160; 0190; 0290–0300; 0310–0470.

115. 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.

3.8.2 Vormi SEC DETAILS jaotus

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

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

117. Kauplemisportfellis olevaid väärtpaberistamise positsioone kajastatakse ainult veergudes 0005–0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 ja 0450–0470. Veergudes 0420, 0430 ja 0440 arvestavad krediidiasutused ja investeerimisühingud netopositsiooni omavahendite nõudele vastava riskikaaluga.

3.8.3 C 14.00 – Üksikasjalik teave väärtpaberistamiste kohta (SEC DETAILS)

Veerg	
0010	**SISEKOOD** Sisekood (tähtnumbriline), mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab väärtpaberistamise identifitseerimiseks Sisekood on seotud väärtpaberistamistehingu tunnusega.
0020	**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.
0021	**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
0110	**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	
0030	**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.
0040	**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.
0051	**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	
0060	**MAKSEVÕIMEKÄSITLUS: VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID?** Kapitalinõuete määruse artiklid 109, 244 ja 245 Ainult väärtpaberistamise tehingu algatajad kajastavad järgmisi lühendeid: — N – omavahendite nõudeid ei kohaldata; — B – kauplemisportfelliväline; — T – kauplemisportfelli kuuluv; — A – osaliselt nii kauplemisportfelliväline kui kauplemisportfelli kuuluv. 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.
0061	**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 a 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.
0070	**VÄÄRTPABERISTAMINE VÕI EDASIVÄÄRTPABERISTAMINE?** Kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 61 ja 63 esitatud määratlusi (väärtpaberistamine ja edasiväärtpaberistamine) arvestades väärtpaberistamise liik, kasutades järgmisi lühendeid: — S – väärtpaberistamine; — R – edasiväärtpaberistamine.

Veerg	
0075	**LIHTNE, LÄBIPAISTEV JA STANDARDITUD VÄÄRTPABERISTAMINE** Määruse (EL) 2017/2402 artikkel 18 Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad ühe järgmistest lühenditest: Y – jah; N – ei.
0446	**LIHTSAD, LÄBIPAISTVAD JA STANDARDITUD VÄÄRTPABERISTAMISED, MIS VASTAVAD DIFERENTSEERITUD KAPITALIKÄSITLUSE NÕUETELE** Kapitalinõuete määruse artiklid 243 ja 270 Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad ühe järgmistest lühenditest: JAH – jah; EI – 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.
0080–0100	**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.
0080	**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 riskipositsioonide 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	
0090	**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 0080 (kohaldatav säilitamise liik) kajastatakse lühendit E (vabastatud) või N (ei kohaldada).
0100	**SÄILITAMISNÕUDE JÄRGIMINE?** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad järgmised lühendid: JAH – jah; EI – ei. Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui veerus 0080 (kohaldatav säilitamise liik) kajastatakse lühendit E (vabastatud).
0120–0130	**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 0120, 0121 ja 0130.
0120	**ALGATAMISE KUUPÄEV (pp.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.
0121	**VIIMASE VÄLJAANDMISE KUUPÄEV (pp.kk.aaaa)** Väärtpaberistamise viimase emissiooni kuud ja aastat kajastatakse vastavalt järgmisele vormingule: „pp.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.

Veerg	
0130	**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.
0140–0225	**VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONID** Veergudes 0140–0225 esitab aruandev üksus teabe väärtpaberistatud portfelli tunnuste kohta.
0140	**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 järkjärgult vähendatakse. Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.
0150	**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 0140 suhtelisest seisukohast). Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.

Veerg	
0160	**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 **Jaeklientidega seotud riskipositsioonid:** Elamukinnisvarale seatud hüpoteegid Krediitkaardinõuded Tarbimislaenud VKEdele antud laenud (käsitatakse jaeklientidega seotud riskipositsioonidena) Muud jaenõuded **Äriklientidega seotud riskipositsioonid** 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.
0171	**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.

Veerg	
0180	**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.
0181	**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.
0190	**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“.
0201	**MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJU (%)** Riskipositsioonidega kaalutud keskmist makseviivitusest tingitud kahjumäära (makseviivitusest tingitud kahju) kajastavad ainult need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad väärtpaberistamise sisereitingute meetodit (ja seega märgivad veergu 0170 „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).
0202	**OODATAV KAHJU (%)** Väärtpaberistatud vara riskipositsiooni suurusega kaalutud keskmist oodatavat kahjumäära (oodatav kahju) kajastavad ainult need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad väärtpaberistamise sisereitingute meetodit (ja seega märgivad veergu 0171 „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).
0203	**OOTAMATU KAHJU (%)** Väärtpaberistatud vara riskipositsioonide suurusega kaalutud keskmist ootamatu kahju määra (ootamatu kahju) kajastavad ainult need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad väärtpaberistamise sisereitingute meetodit (ja seega märgivad veergu 0170 „95 % või enam“). Varaga seotud ootamatu kahju on riskiga kaalutud vara korrutatuna 8 %. Riskiga kaalutud vara summa 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).

Veerg	
0204	**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.
0210	**(-) 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.
0221	**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.
0222	**JAENÕUETE PROTSENT SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTES KOGUMITES** 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)
0223	**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.
0225	**MEMOKIRJED**
0225	**KREDIIDIRISKI KORRIGEERIMISED JOOKSVAL PERIOODIL** Kapitalinõuete määruse artikkel 110

Veerg	
0230–0304	**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.
0230–0252	**BILANSIKIRJED** Nendes veergudes kogutakse teavet bilansiliste kirjete kohta, mis on jaotatud väärtpaberistamise seeriate (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/mezzanine-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) lõikes.
0230–0232	**KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD**
0230	**SUMMA** Kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 6 määratletud kõrgema nõudeõiguse järguga väärtpaberistamise positsioonide summa.
0231	**ALUMINE ERALDAMISPUNKT (%)** Kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikes 1 nimetatud alumine eraldamispunkt
0232 ja 0252	**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.
0240–0242	**MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD**
0240	**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.
0241	**SEERIATE ARV** Mezzanine väärtpaberistamise seeriate arv
0242	**KÕIGE MADALAMA NÕUDEÕIGUSEGA SEERIA KREDIIDIKVALITEEDI ASTE** Kõige madalama nõudeõigusega mezzanine seeria krediidikvaliteedi aste, mis on tehtud kindlaks kapitalinõuete määruse artikli 263 tabeli 2 ja artikli 264 tabeli 3 kohaselt.
0250–0252	**ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD**
0250	**SUMMA** Kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 17 määratletud esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeria summa
0251	**ÜLEMINE ERALDAMISPUNKT (%)** Kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikes 2 nimetatud ülemine eraldamispunkt

Veerg	
0260–0280	**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.
0290–0300	**LÕPPTÄHTAEG**
0290	**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.
0291	**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.
0300	**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.
0302–0304	**MEMOKIRJED**
0302	**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.
0303	**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.

Veerg	
0304	**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.

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

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

1) väärtpaberistamise sisereitingute meetod;

2) väärtpaberistamise standardmeetod;

3) väärtpaberistamise välisreitingute meetod;

4) 1 250 %.

Veerg	
0010	**SISEKOOD** Sisekood (tähtnumbriline), mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab väärtpaberistamise identifitseerimiseks. Sisekood on seotud väärtpaberistamistehingu tunnusega.
0020	**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.
0310–0400	**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.
0310–0330	**BILANSIKIRJED** Kohaldatakse samu väärtpaberistamise seeriate klassifitseerimise kriteeriume nagu veergude 0230, 0240 ja 0250 puhul.
0340–0361	**BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID** Kohaldatakse samu väärtpaberistamise seeriate klassifitseerimise kriteeriume nagu veergude 0260–0280 puhul.
0351 ja 0361	**KAITSE ANDJALE/INSTRUMENDILE VASTAV RISKIKAAL** Garantii andja riskikaal (%) või kapitalinõuete määruse artikli 249 kohase krediidiriski kaitset andva instrumendi riskikaal (%).

Veerg	
0370–0400	**MEMOKIRJED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST** Nendes veergudes kogutakse lisateavet bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide (mida on juba kajastatud erineva jaotuse all veergudes 0340–0361) kogusumma kohta.
0370	**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*.
0380	**INTRESSIMÄÄRA VAHETUSTEHINGUD/VALUUTA VAHETUSTEHINGUD** IRS – intressimäära vahetustehingud; CRS – valuuta vahetustehingud. Need tuletisinstrumendid on loetletud kapitalinõuete määruse II lisas.
0390	**LIKVIIDSUSLIMIIDID** Kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 3 määratletud likviidsusvahendid.
0400	**MUU** Ülejäänud bilansivälised kirjed.
0411	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** See teave on tihedalt seotud vormi CR SEC veeruga 0180.
0420	**(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** See teave on tihedalt seotud vormi CR SEC veeruga 0190. Selles veerus kajastatakse negatiivseid väärtusi.
0430	**RISKIGA KAALUTUD VARA KOGUSUMMA 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 riskiga kaalutud vara. Vt vastavalt vormi MKR SA SEC veerg 0570 või vormi MKR SA CTP veerud 0410 ja 0420 (olulised omavahendite nõude seisukohalt).

	Veerg
0431	**(-) RISKIKAALU ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE** Kapitalinõuete määruse artikkel 267
0432	**(-) ÜLDISEST ÜLEMPIIRIST TINGITUD VÄHENDAMINE** Kapitalinõuete määruse artikkel 268
0440	**RISKIGA KAALUTUD VARA KOGUSUMMA 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 riskiga kaalutud vara. Vt vastavalt vormi MKR SA SEC veerg 0600 või vormi MKR SA CTP veerg 0450.
0447–0448	**MEMOKIRJED**
0447	**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.
0448	**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.
0450–0470	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID – KAUPLEMISPORTFELL**
0450	**KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISPORTFELL VÕI MITTE KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISPORTFELL?** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad järgmised lühendid: C – korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell; N – mitte korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell.
0460–0470	**NETOPOSITSIOONID – PIKK/LÜHIKE** Vt vastavalt vormide MKR SA SEC või MKR SA CTP veerud 0050/0060.

3.9. VASTASPOOLE KREDIIDIRISK

3.9.1. Vastaspoole krediidiriski vormide kohaldamisala

119. Vastaspoole krediidiriski vormid hõlmavad teavet riskipositsioonide kohta, mida mõjutab vastaspoole krediidirisk (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 6. peatükk).

120. Vormidel ei kajastata krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga seotud omavahendite nõudeid (kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt d ja III osa VI jaotis), mille jaoks on eraldi vorm.

121. Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid, mis on seotud kesksete vastaspooltega (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükk ja 6. peatüki 9. jagu), tuleb esitada vastaspoole krediidiriski andmete hulgas, kui ei ole kirjas teisiti. Ent kapitalinõuete määruse artiklite 307–310 kohaselt arvutatud sissemakseid tagatisfondi vastaspoole krediidiriski vormidel ei esitata (v.a C 34.10 vastavad read) Üldjuhul esitatakse tagatisfondi tehtavate sissemaksetega seotud riskiga kaalutud vara otse vormi C 02.00 real 0460.

3.9.2. C 34.01 – Tuletisinstrumentidega tegelemise mahud

3.9.2.1. Üldised märkused

122. Kapitalinõuete määruse artikli 273a kohaselt võib krediidiasutus või investeerimisühing arvutata oma tuletisinstrumentide riskipositsiooni väärtuse nimetatud määruse III osa II jaotise 6. peatüki 4. või 5. jaos, kui tema bilansilise ja bilansivälise tuletisinstrumentide äri mahud ei ületa määratud künniseid. Asjaomane hindamine tuleb teha iga kuu, kasutades kuu viimase päeva seisuga teadaolevaid andmeid. Sel vormil on teave künniste järgmise kohta ja üldisemalt oluline teave tuletisinstrumentide äri mahtude kohta.

123. 1., 2. ja 3. kuu viitavad vaadeldavad kvartali esimesele, teisele ja viimasele kuule. Pärast 28. juunit 2021 esitatakse teavet ainult kuu lõpu seisuga.

3.9.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010,0040, 0070	**PIKAD TULETISINSTRUMENTIDE POSITSIOONID** **Kapitalinõuete määruse artikli 273a lõige 3** Esitatakse tuletisinstrumentide pikkade positsioonide absoluutsete turuväärtuste summa kuu viimase päeva seisuga.
0020,0050, 0080	**LÜHIKESED TULETISINSTRUMENTIDE POSITSIOONID** **Kapitalinõuete määruse artikli 273a lõige 3** Esitatakse tuletisinstrumentide lühikeste positsioonide absoluutsete turuväärtuste summa kuu viimase päeva seisuga.
0030,0060, 0090	**KOKKU** Kapitalinõuete määruse artikli 273a lõike 3 punkt b Tuletisinstrumentide pikkade ja lühikeste positsioonide absoluutväärtuste summa.

Read	
0010	**Tuletisinstrumentidega tegelemise mahud** Kapitalinõuete määruse artikli 273a lõige 3 Kajastatakse kõiki bilansilisi ja bilansiväliseid tuletisinstrumente (v.a krediidituletisinstrumendid, mida peetakse sisemisteks riskimaandusteks kauplemisportfelliväliste krediidiriski positsioonide suhtes).
0020	**Bilansilised ja bilansivälised tuletisinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 273a lõike 3 punktid a ja b Esitatakse bilansiliste ja bilansiväliste tuletisinstrumentide positsioonide kogu turuväärtus kuu viimase päeva sisuga. Kui positsiooni turuväärtust ei ole selle päeva seisuga teada, kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud selle positsiooni tolle päeva õiglast väärtust; kui ei ole teada ei turu- ega õiglast väärtust selle päeva seisuga, kasutatakse asjaomase positsiooni kõige värskemat turu- või õiglast väärtust.

	Read
0030	**(-) Krediidituletisinstrumendid, mida peetakse sisemisteks riskimaandusteks kauplemisportfelliväliste krediidiriski positsioonide suhtes** Kapitalinõuete määruse artikli 273a lõike 3 punkt c Selliste krediidituletisinstrumentide kogu turuväärtus, mida peetakse sisemisteks riskimaandusteks kauplemisportfelliväliste krediidiriski positsioonide suhtes.
0040	**Varad kokku** Vara kokku kooskõlas kohaldatavate raamatupidamisstandarditega. Konsolideeritud aruandluses esitab krediidiasutus või investeerimisühing vara koondandmed järgides kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatüki 2. jaos sätestatud usaldatavusnõuetekohast konsolideerimise kohaldamisala.
0050	**Protsent koguvarast** Suhtarv, mis tuleb arvutada jagades tuletisfinantsinstrumentide äri (rida 0010) koguvaraga (rida 0040).
	KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 273A LÕIKE 4 KOHANE ERAND
0060	**Kas kapitalinõuete määruse artikli 273a lõike 4 tingimused (sh pädeva asutuse nõusolek) on täidetud?** Kapitalinõuete määruse artikli 273a lõige 4 Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ületavad vastaspoole krediidiriski jaoks lihtsustatud meetodi kasutamise künniseid, aga kasutavad mõnd kapitalinõuete määruse artikli 273a lõike 4 alusel siiski, märgivad ära (jah-i või ei-ga), kas nad vastavad kõigile nimetatud artikli tingimustele. Selle kirje esitavad ainult need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad kapitalinõuete määruse artikli 273a lõike 4 kohast erandit.
0070	**Konsolideeritud tasandi riskipositsioonide väärtuste arvutamise meetod** Kapitalinõuete määruse artikli 273a lõige 4 Tuletisinstrumentide positsioonide konsolideeritud riskipositsiooni väärtuste arvutamise meetod, mida kapitalinõuete määruse artikli 273a lõike 4 kohaselt kasutatakse ka üksiküksuse tasandil: — esmase riskipositsiooni meetod; — vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetod. Selle kirje esitavad ainult need krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad kapitalinõuete määruse artikli 273a lõike 4 kohast erandit.

3.9.3. C 34.02 – Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid meetoditi

3.9.3.1. Üldised märkused

124. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad selle vormi eraldi kõigi vastaspoole krediidiriski riskipositsioonide kohta ja kõigi vastaspoole krediidiriski riskipositsioonide koha, millest on välja jäetud kesksete vastaspooltega seotud riskipositsioonid (määratlus vormis C 34.10).

3.9.3.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010	**VASTASPOOLTE ARV** Vastaspoolte arv, kellega seoses krediidiasutusel või investeerimisühingul on vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid.
0020	**TEHINGUTE ARV** Tehingute arv, millel on aruandekuupäeva seisuga vastaspoole krediidirisk. Pange tähele, et keskse vastaspoolega seotud tehingute arvud ei peaks sisaldama mitte sissetulekuid ja väljaminekuid, vaid vastaspoole krediidiriski portfelli kogupositsioone aruandekuupäeval. Peale selle käsitatakse tuletisinstrumenti või väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingut, mis on mudeldamise otstarbel jagatud kaheks või enamaks pooleks, ikkagi ühe tehinguna.
0030	**TINGLIKUD VÄÄRTUSED** Tuletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute tinglike väärtuste summa enne tasaarvestust ja kapitalinõuete määruse artikli 279b kohast korrigeerimist.
0040	**PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE** Kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 12 Positiivse praeguse turuväärtusega tasaarvestatavate tehingute kogumite praeguse turuväärtuse (määratluse kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 12) summa.
0050	**PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE** Kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 12 Negatiivse praeguse absoluutse turuväärtusega tasaarvestatavate tehingute kogumite praeguse turuväärtuse (määratluse kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 12) summa.
0060	**MUUTUVTAGATIS, SAADUD** Kapitalinõuete määruse artikli 275 lõiked 2 ja 3 ning artikkel 276 Kõigi saadud muutuvtagatisega võimendustagatise lepingute muutuvtagatiste summa, mis arvutatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 276.
0070	**MUUTUVTAGATIS, ANTUD** Kapitalinõuete määruse artikli 275 lõiked 2 ja 3 ning artikkel 276 Kõigi antud muutuvtagatisega võimendustagatise lepingute muutuvtagatiste summa, mis arvutatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 276.
0080	**SÕLTUMATU TAGATISE NETOVÄÄRTUS, SAADUD** Kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 12a, artikli 275 lõige 3 ja artikkel 276 Kõigi saadud sõltumatu tagatisega võimendustagatise lepingute sõltumatu tagatise netoväärtuste summa, mis arvutatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 276.

Veerg	
0090	**SÕLTUMATU TAGATISE NETOVÄÄRTUS, ANTUD** Kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 12a, artikli 275 lõige 3 ja artikkel 276 Kõigi antud sõltumatu tagatisega võimendustagatise lepingute sõltumatu tagatise netoväärtuste summa, mis arvutatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 276.
0100	**ASENDUSKULU** Kapitalinõuete määruse artiklid 275, 281 ja 282 Asenduskulu tasaarvestatavate tehingute kogumi kohta arvutatakse alljärgneva kohaselt: — kapitalinõuete määruse artikli 282 lõige 3 esmase riskipositsiooni meetodi korral; — kapitalinõuete määruse artikkel 281 vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetodi korral; — kapitalinõuete määruse artikkel 275 vastaspoole krediidiriski standardmeetodi korral. Krediidiasutus või investeerimisühing esitab vastaval real tasaarvestatavate tehingute kogumite asenduskulude summa.
0110	**VÕIMALIK TULEVANE RISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artiklid 278, 281 ja 282 Võimalik tulevane riskipositsioon tasaarvestatavate tehingute kogumi kohta arvutatakse alljärgneva kohaselt: — kapitalinõuete määruse artikli 282 lõige 4 esmase riskipositsiooni meetodi korral; — kapitalinõuete määruse artikkel 281 vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetodi korral; — kapitalinõuete määruse artikkel 278 vastaspoole krediidiriski standardmeetodi korral. Krediidiasutus või investeerimisühing esitab vastaval real tasaarvestatavate tehingute kogumite võimalike tulevaste riskipositsioonide summa.
0120	**PRAEGUNE RISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 17 Tasaarvestatavate tehingute kogumi praegune riskipositsioon on kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 17 määratletud väärtus. Krediidiasutus või investeerimisühing esitab vastaval real tasaarvestatavate tehingute kogumite praeguste riskipositsioonide summa.
0130	**TEGELIK OODATAV POSITIIVNE RISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 22 ning artikli 284 lõiked 3 ja 6 Tegelik oodatav positiivne riskipositsioon tasaarvestatavate tehingute kogumi kohta on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 22 ja arvutatakse nimetatud määruse artikli 284 lõike 6 kohaselt. Krediidiasutus või investeerimisühing esitab kõigi tegelike oodatavate positiivsete riskipositsioonide summa, mida kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 284 lõike 3 kohaselt arvutatavate omavahendite nõuete kindlakstegemiseks (st tegelik oodatav positiivne riskipositsioon, mis on arvutatud kas jooksvaid turuandmeid või stressikalibreerimist kasutades, olenevalt sellest, kumb annab suurema omavahendite nõude).

Veerg	
0140	**REGULATIIVSE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE ARVUTAMISEKS KASUTATUD ALFA** Kapitalinõuete määruse artikli 274 lõige 2, artikli 282 lõige 2, artikli 281 lõige 1 ning artikli 284 lõiked 4 ja 9 ALFA väärtus on esmase riskipositsiooni meetodi, vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetodi ja vastaspoole krediidiriski standardmeetodi ridadel kapitalinõuete määruse artikli 282 lõike 2, artikli 281 lõike 1 ja artikli 274 lõike 2 alusel 1,4. Sisemudeli meetodi kasutamisel võib alfa väärtus olla kas 1,4 või midagi muud, kui pädevad asutused nõuavad kapitalinõuete määruse artikli 284 lõike 4 kohaselt kõrgema alfa kasutamist või lubavad sama artikli lõike 9 kohaselt sisehinnangute kasutamist.
0150	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS ENNE KREDIIDIRISKI MAANDAMIST** Tasaarvestatavate vastaspoole krediidiriskile avatud tehingute kogumite riskipositsiooni väärtus enne krediidiriski maandamist tuleb arvutada kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 6. peatüki kohaselt, võttes arvesse tasaarvestamise mõju, aga mitte arvestades muid krediidiriski maandamise tehnikaid (nt võimendustagatist). Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul ei tohi väärtpaberite poolt krediidiriski maandamise eelse riskipositsiooni väärtuse väljaselgitamisel arvestada, kui tagatis on saadud (st see ei tohi riskipositsiooni väärtust vähendada). Kui aga tagatis on antud, tuleb väärtpaberite poolt krediidiriski maandamise eelse riskipositsiooni väärtuse väljaselgitamisel arvesse võtta. Peale selle käsitletakse tagatisega tegevust tagatiseta tegevusena (st võimendustagatise mõju ei arvestata). Spetsiifilise korrelatsiooniriskiga tehingute riskipositsiooni väärtus enne krediidiriski maandamist tuleb kindlaks teha kapitalinõuete määruse artiklit 291 järgides. Krediidiriski maandamise eelses riskipositsiooni väärtuses ei arvestata krediidiväärtuse korrigeerimisest tuleneva kahjumi mahaarvamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 273 lõikes 6. Krediidiasutus või investeerimisühing esitab vastaval real kõigi krediidiriski maandamise eelsete riskipositsioonide väärtuste summa.
0160	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMIST** Tasaarvestatavate vastaspoole krediidiriskile avatud tehingute kogumite riskipositsiooni väärtus enne krediidiriski maandamist tuleb arvutada kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 6. peatükis sätestatud meetoditel, kohaldades ka seal sätestatud viisil krediidiriski maandamise tehnikaid. Spetsiifilise korrelatsiooniriskiga tehingute riskipositsiooni väärtus pärast krediidiriski maandamist tuleb välja selgitada kapitalinõuete määruse artikli 291 kohaselt. Krediidiriski maandamise järgne riskipositsiooni väärtuses ei arvestata krediidiväärtuse korrigeerimisest tuleneva kahjumi mahaarvamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 273 lõikes 6. Krediidiasutus või investeerimisühing esitab vastaval real kõigi krediidiriski maandamise järgsete riskipositsioonide väärtuste summa.
0170	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Tasaarvestatavate vastaspoole krediidiriskile avatud tehingute kogumi riskipositsiooni väärtus, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 6. peatükis sätestatud meetoditega ja mida on vaja riskiga kaalutud vara arvutamiseks (st kui on kohaldatud seal sätestatud krediidiriski maandamise tehnikaid ja arvestatud krediidiväärtuse korrigeerimisest tuleneva kahju mahaarvamisega, mis on sätestatud nimetatud määruse artikli 273 lõikes 6). Spetsiifilise korrelatsiooniriskiga tehingute riskipositsiooni väärtus tuleb välja selgitada kapitalinõuete määruse artikli 291 kohaselt. Kui ühe vastaspoole puhul kasutatakse mitut vastaspoole krediidiriski meetodit, määratakse vastaspoole tasandil mahaarvatav krediidiväärtuse korrigeerimise kahju iga meetodi puhul eri tasaarvestatavate tehingute kogumite riskipositsiooni väärtusele, kajastades vastavate tasaarvestatavate tehingute kogumite krediidiriski maandamise järgse riskipositsiooni väärtuse osakaalu vastaspoole kogu riskipositsiooni väärtuses pärast krediidiriski maandamist. Krediidiasutus või investeerimisühing esitab vastaval real kõigi riskipositsioonide väärtuste summa.

Veerg	
0180	**Positsioonid, millele kohaldatakse krediidiriski standardmeetodit** Standardmeetodil käsitletavate vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide väärtus vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükile.
0190	**Positsioonid, millele kohaldatakse krediidiriski sisereitingute meetodit** Krediidiriski sisereitingute meetodil käsitletavate vastaspoole krediidiriskiga positsioonide väärtus vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükile.
0200	**RISKIGA KAALUTUD VARA** Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide riskiga kaalutud vara (kapitalinõuete määruse artikli 92 lõiked 3 ja 4), mis on arvutatud nimetatud määruse III osa II jaotise 2. ja 3. peatükis sätestatud meetoditel. Arvesse tuleb võtta ka VKEde ja taristu toetuskoefitsiente, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 501 ja 501a.
0210	**Positsioonid, millele kohaldatakse krediidiriski standardmeetodit** Standardmeetodil käsitletavate vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide riskiga kaalutud vara vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükile. See on sama summa mis kantakse vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide kohta vormi C 07.00 veergu 0220.
0220	**Positsioonid, millele kohaldatakse krediidiriski sisereitingute meetodit** Krediidiriski sisereitingute meetodil käsitletavate vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide riskiga kaalutud vara vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükile. See on sama summa mis kantakse vastaspoole krediidiriskiga positsioonide kohta vormi C 08.01 veergu 0260.

Rida	
0010	**ESMASE RISKIPOSITSIOONI MEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JAOKS)** Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud, mille riskipositsiooni väärtust krediidiasutus või investeerimisühing arvutab kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 5. jao kohaselt. Riskipositsiooni väärtuse arvutamise lihtsustatud meetodit võivad kasutada ainult krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad kapitalinõuete määruse artikli 273a lõikes 2 või 4 sätestatud tingimustele.
0020	**VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI LIHTSUSTATUD STANDARDMEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JAOKS)** Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud, mille riskipositsiooni väärtust krediidiasutus või investeerimisühing arvutab kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 4. jao kohaselt. Riskipositsiooni väärtuse arvutamise lihtsustatud standardmeetodit võivad kasutada ainult krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad kapitalinõuete määruse artikli 273a lõikes 1 või 4 sätestatud tingimustele.
0030	**VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI STANDARDMEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JAOKS)** Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud, mille riskipositsiooni väärtust krediidiasutus või investeerimisühing arvutab kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 3. jao kohaselt.

Rida	
0040	**SISEMUDELI MEETOD (TULETISINSTRUMENTIDE JA VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS)** Tuletisinstrumendid, pika arveldustähtajaga tehingud ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mille riskipositsiooni väärtuse arvutamiseks on krediidiasutus või investeerimisühing saanud loa kasutada kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 6. jao kohaselt sisemudeli meetodit.
0050	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid** Ainult väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid sisaldavad tasaarvestatavate tehingute kogumid (määratlus kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 139), mille riskipositsiooni väärtuse arvutamiseks on krediidiasutus või investeerimisühing saanud loa kasutada sisemudeli meetodit. Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid, mis on lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumis ja mida seega kajastatakse real 0070, ei kajastata siin.
0060	**Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud – tasaarvestatavate tehingute kogumid** Ainult kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumente sisaldavad tasaarvestatavate tehingute kogumid ja pika arveldustähtajaga tehingud (määratlus kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 2), mille riskipositsiooni väärtuse arvutamiseks on krediidiasutus või investeerimisühing saanud loa kasutada sisemudeli meetodit. Tuletisinstrumente ja pika arveldustähtajaga tehinguid, mis on lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumis ja mida seega kajastatakse real 0070, ei kajastata siin.
0070	**Lepinguliselt toodete vahel tasaarvestatavate tehingute kogumitest** Kapitalinõuete määruse artikli 272 punktid 11 ja 25 Tasaarvestatavate tehingute kogumid, mis sisaldavad eri tootekategooriate tehinguid (st tuletisinstrumendid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) (kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 11) ja mille jaoks on olemas lepinguline toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepe (määratlus sama artikli lõikes 25) ning mille riskipositsiooni väärtuse arvutamiseks on krediidiasutus või investeerimisühing saanud loa kasutada sisemudeli meetodit.
0080	**FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE LIHTMEETOD (VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS)** Kapitalinõuete määruse artikkel 222 Repotehingud, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud, pika arveldustähtajaga tehingud ja võimenduslaenu tehingud, mille riskipositsiooni väärtust on krediidiasutus või investeerimisühing otsustanud kapitalinõuete määruse artikli 271 lõiget 2 kohaselt arvutada nimetatud määruse artiklit 222 (mitte kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki) järgides.
0090	**FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD (VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS)** Kapitalinõuete määruse artiklid 220 ja 223 Repotehingud, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud, pika arveldustähtajaga tehingud ja võimenduslaenu tehingud, mille riskipositsiooni väärtust on krediidiasutus või investeerimisühing otsustanud kapitalinõuete määruse artikli 271 lõiget 2 kohaselt arvutada nimetatud määruse artiklit 223 (mitte kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki) järgides.
0100	**VAR RISKIHINDAMISMEETOD VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUTE JAOKS** Kapitalinõuete määruse artikkel 221 Repotehingud, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud, võimenduslaenu tehingud või teised kapitaliturupõhised tehingud (v.a tuletisinstrumenditehingud), mille riskipositsiooni väärtus arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 221 kohaselt ja pädeva asutuse loal sisemudeliga, kus on arvesse võetud tasaarvestuse raamlepingu kohaldamisalas olevate väärtpaberipositsioonide korrelatsiooni mõju ja asjaomaste instrumentide likviidsust.

Rida	
0110	**KOKKU**
0120	**Millest: spetsiifilise korrelatsiooniriski positsioonid** Kapitalinõuete määruse artikkel 291 Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid, millel on kapitalinõuete määruse artikli 291 kohaselt tuvastatud spetsiifiline korrelatsioonirisk.
0130	**Võimendustagatisega tehingud** Kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 7 Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid, mis on võimendustagatisega (st tasaarvestatavate tehingute kogumid, millele kohaldatakse kapitalinõuete määrus artikli 272 punkti 7 kohast võimendustagatise lepingut).
0140	**Võimendustagatiseta tehingud** Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid, mida ei kajastata real 0130.

3.9.4. C 34.03 – Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid, millele kohaldatakse standardmeetodeid: vastaspoole krediidiriski standardmeetodit ja vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetodit.

3.9.4.1. Üldised märkused

125. Vormi kasutatakse vastaspoole krediidiriski standardmeetodiga arvutatud vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide ja lihtsustatud standardmeetodiga arvutatud positsioonide jaoks eraldi.

3.9.4.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010	**VALUUTA** Intressiriski kategooriasse määratud tehingute puhul esitatakse tehingu valuuta. Valuutariski kategooriasse määratud tehingute puhul esitatakse tehingu ühe poole valuuta. Valuutapaaride valuutad tuleb panna tähestikulisse järjekorda (nt USA dollari ja euro puhul kandke siia veergu euro ja veergu 0020 USA dollar). Kasutada tuleb valuutade ISO-koode.
0020	**PAARI TEINE VALUUTA** Valuutariski kategooriasse määratud tehingute puhul esitatakse tehingu teise poole valuuta (esimese poole oma veerus 0010). Valuutapaaride valuutad tuleb panna tähestikulisse järjekorda (nt USA dollari ja euro puhul kandke siia veergu USA dollar ja veergu 0010 euro). Kasutada tuleb valuutade ISO-koode.
0030	**TEHINGUTE ARV** Vt vormi C 34.02 veeru 0020 juhised.
0040	**TINGLIKUD VÄÄRTUSED** Vt vormi C 34.02 veeru 0030 juhised.

Veerg	
0050	**PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE** Kõigi asjaomase riskikategooria positiivse praeguse turuväärtusega maandatud positsioonide kogumite praeguste turuväärtuste summa. Maandatud positsioonide kogumi praegune turuväärtus tehakse kindlaks kogumi positiivsete ja negatiivsete turuväärtuste tasaarvestuse teel enne saadud või antud tagatise mahaarvamist.
0060	**PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE** Kõigi asjaomase riskikategooria negatiivse praeguse turuväärtusega maandatud positsioonide kogumite praeguste absoluutsete turuväärtuste summa. Maandatud positsioonide kogumi praegune turuväärtus tehakse kindlaks kogumi positiivsete ja negatiivsete turuväärtuste tasaarvestuse teel enne saadud või antud tagatise mahaarvamist.
0070	**LISAND** Kapitalinõuete määruse artiklid 280a–280f ning artikli 281 lõige 2 Krediidiasutus või investeerimisühing esitab asjaomase maandatud positsioonide kogumi ja/või riskikategooria kõigi lisandite summa. Riskikategooria lisand, mida kasutatakse tasaarvestatavate tehingute kogumi võimaliku tulevase riskipositsiooni kindlakstegemiseks kapitalinõuete määruse artikli 278 lõike 1 või artikli 281 lõike 2 punkti f kohaselt, tuleb arvutada nimetatud määruse artiklite 280a–280f järgi. Vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetodi korral kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 281 lõiget 2.

Read	
0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340	**RISKIKATEGOORIAD** Kapitalinõuete määruse artiklid 277 ja 277a Tehingud liigitatakse nende riskikategooria alusel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 277 lõikele 4. Maandatud positsioonide kogumid liigitatakse nende riskikategooria alusel vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 277a. Vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetodi korral kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 281 lõiget 2.
0020–0040	**Millest: liigitatud mitmesse riskikategooriasse** Kapitalinõuete määruse artikli 277 lõige 3 Mitme olulise riskiteguriga tuletisinstrumenditehingud, mis on olulisima riskiteguri alusel liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 277 lõike 3 ning lõikes 5 nimetatud Euroopa pangandusjärelevalve regulatiivsete tehniliste standardite kohaselt kahte (0020), kolme (0030) või enamasse (0040) riskikategooriasse.

Read	
0070–0110 ja 0140–0180	**Mahtudelt suurim valuuta ja valuutapaar** Liigitatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu selle portfelli praeguse turuväärtuse alusel, millele kohaldatakse vastaspoole krediidiriski standardmeetodit või vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetodit, ja tehingute puhul, mis on liigitatud vastavalt kas intressiriski või valuutariski kategooriasse. Liigitamiseks liidetakse positsioonide praeguste turuväärtuste absoluutväärtused.
0060,0130, 0200,0240, 0280	**Ainuliigitus** Kapitalinõuete määruse artikli 277 lõiked 1 ja 2 Tuletisinstrumenditehingud, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 277 lõigete 1 ja 2 kohaselt vaid ühte riskikategooriasse. Välja jäetakse tehingud, mis on kapitalinõuete määruse artikli 277 lõike 3 kohaselt liigitatud mitmesse riskikategooriasse.
0210, 0250	**Ühe alusvaraga tehingud** Ühe alusvaraga tehingud, mis on liigitatud vastavalt kas krediidiriski või aktsiariski kategooriasse.
0220, 0260	**Mitme alusvaraga tehingud** Mitme alusvaraga tehingud, mis on liigitatud vastavalt kas krediidiriski või aktsiariski kategooriasse.
0290–0330	**Kaubariski kategooria maandatud positsioonide kogumid** Tuletisinstrumenditehingud, mis on liigitatud kaubariski kategooria maandatud positsioonide kogumitesse, mis on loetletud kapitalinõuete määruse artikli 277a lõike 1 punktis e.

3.9.5. C 34.04 – Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid, millele kohaldatakse esmase riskipositsiooni meetodit (OEM)

3.9.5.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010–0020	Veergude 0010 ja 0020 juhised on samad, mis vormis C 34.02.
0030	**PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE** Kõigi asjaomase riskikategooria positiivse praeguse turuväärtusega tehingute praeguste turuväärtuste summa.
0040	**PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE** Kõigi asjaomase riskikategooria negatiivse praeguse turuväärtusega tehingute praeguste absoluutsete turuväärtuste summa.
0050	**VÕIMALIK TULEVANE RISKIPOSITSIOON** Krediidiasutus või investeerimisühing esitab võimalike tulevaste riskipositsioonide summa kõigi tehingute puhul, mis kuuluvad samasse riskikategooriasse.
Read	
0020–0070	**RISKIKATEGOORIAD** Kapitalinõuete määruse artikli 282 lõike 4 punktis b loetletud riskikategooriatesse liigitatud tuletisinstrumenditehingud.

3.9.6. C 34.05 – Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid, millele kohaldatakse sisemudeli meetodit (IMM)

3.9.6.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010–0080	**VÕIMENDUSTAGATISEGA** Vt vormi C 34.02 rea 0130 juhised.
0090–0160	**VÕIMENDUSTAGATISETA** Vt vormi C 34.02 rea 0140 juhised.
0010,0090	**TEHINGUTE ARV** Vt vormi C 34.02 veeru 0020 juhised.
0020,0100	**TINGLIKUD VÄÄRTUSED** Vt vormi C 34.02 veeru 0030 juhised.
0030,0110	**PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, POSITIIVNE** Kõigi sama varaklassi positiivse praeguse turuväärtusega tehingute praeguste turuväärtuste summa.
0040,0120	**PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, NEGATIIVNE** Kõigi sama varaklassi negatiivse praeguse turuväärtusega tehingute praeguste absoluutsete turuväärtuste summa.
0050,0130	**PRAEGUNE RISKIPOSITSIOON** Vt vormi C 34.02 veeru 0120 juhised.
0060,0140	**TEGELIK OODATAV POSITIIVNE RISKIPOSITSIOON** Vt vormi C 34.02 veeru 0130 juhised.
0070,0150	**STRESSIOLUKORRA TEGELIK OODATAV POSITIIVNE RISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 284 lõige 6 ja artikli 292 lõige 2 Stressiolukorra tegelik oodatav positiivne riskipositsioon arvutatakse nagu tegelik oodatav positiivne riskipositsioon (kapitalinõuete määruse artikli 284 lõige 6), aga kasutades nimetatud määruse artikli 292 lõike 2 kohast stressikalibreerimist.
0080, 0160,0170	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Vt vormi C 34.02 veeru 0170 juhised.

Rida	Selgitus
0010	**KOKKU** Kapitalinõuete määruse artikkel 283 Krediidiasutus või investeerimisühing esitab asjaomase teabe nende tuletisinstrumentide, pika arveldustähtajaga tehingute ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute kohta, mille riskipositsiooni väärtuse kindlakstegemiseks on tal kapitalinõuete määruse artikli 283 kohane luba kasutada sisemudeli meetodit.
0020	**Millest: spetsiifilise korrelatsiooniriski positsioonid** Vt vormi C 34.02 rea 0120 juhised.

Rida	Selgitus
0030	**Tasaarvestatavate tehingute kogumid, millele kohaldatakse krediidiriski standardmeetodit** Vt vormi C 34.02 veeru 0180 juhised.
0040	**Tasaarvestatavate tehingute kogumid, millele kohaldatakse krediidiriski sisereitingute meetodit** Vt vormi C 34.02 veeru 0190 juhised.
0050–0110	**BÖRSIVÄLISED TULETISINSTRUMENDID** Krediidiasutus või investeerimisühing esitab teabe ainult börsiväliseid tuletisinstrumente või pika arveldustähtajaga tehinguid sisaldavate tasaarvestatavate tehingute kogumite kohta, mille riskipositsiooni väärtust on lubatud teha kindlaks sisemudeli meetodiga, jagades need alusvara (intressimäär, valuuta, krediit, omakapital, kaup vm) alusel eri varaklassidesse.
0120–0180	**BÖRSIL KAUBELDAVAD TULETISINSTRUMENDID** Krediidiasutus või investeerimisühing esitab teabe ainult börsil kaubeldavaid tuletisinstrumente või pika arveldustähtajaga tehinguid sisaldavate tasaarvestatavate tehingute kogumite kohta, mille riskipositsiooni väärtust on lubatud teha kindlaks sisemudeli meetodiga, jagades need alusvara (intressimäär, valuuta, krediit, omakapital, kaup vm) alusel eri varaklassidesse.
0190–0220	**VÄÄRTPABERITE KAUDU FINANTSEERIMISE TEHINGUD** Krediidiasutus või investeerimisühing esitab teabe ainult väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid sisaldavate tasaarvestatavate tehingute kogumite kohta, mille riskipositsiooni väärtust on lubatud teha kindlaks sisemudeli meetodiga, jagades need tehingu väärtpaberipoole alusvara (võlakiri omakapital, kaup vm) alusel eri varaklassidesse.
0230	**LEPINGULISELT TOODETE VAHEL TASAARVESTATAVATE TEHINGUTE KOGUMID** Vt vormi C 34.02 rea 0070 juhised.

3.9.7. C 34.06 – 20 suurimat vastaspoolt

3.9.7.1. Üldised märkused

126. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe 20 vastaspoole kohta, kelle suhtes on neil suurimad vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid. Suurusjärjestusse tuleb panna kõigi asjaomaste vastaspooltega seotud tasaarvestatavate tehingute kogumite vastaspoole krediidiriski väärtuste alusel, mis esitatakse siinse vormi veerus 0120. Grupisiseseid või muid riskipositsioone, millega kaasneb vastaspoole krediidirisk, aga millele krediidiasutus või investeerimisühing määrab omavahendite nõude arvutamiseks riskikaaluks nulli (kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 6 ja 7), võetakse 20 suurima vastaspoole väljaselgitamisel ikkagi arvesse.

127. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 3. jao kohaseks vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide arvutamiseks vastaspoole krediidiriski standardmeetodit või sisemudeli meetodit, esitavad siinse vormi kvartaalselt. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 4. ja 5. jao kohaseks vastaspoole krediidiriski positsioonide arvutamiseks vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetodit või esmase riskipositsiooni meetodit, esitavad siinse vormi iga kuue kuu kohta. Juhised konkreetsete kirjete kohta

3.9.7.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0011	**NIMI** Vastaspoole nimi
0020	**KOOD** Kood kui osa rea tunnusest peab olema iga aruandes kajastatava üksuse puhul kordumatu. Krediidiasutuste, investeerimisühingute ja kindlustusandjate korral peab kood olema LEI-kood. Teiste ettevõtjate korral tuleb esitada kas LEI-kood või selle puudumisel muu kood. Kood peab olema kordumatu ja seda tuleb kasutada ühtmoodi kõikidel vormidel ja järjepidevalt. Koodil peab alati olema väärtus.
0030	**KOODI LIIK** Krediidiasutus või investeerimisühingud märgib ära, kas veerus 0020 esitatud kood on LEI- või muu kood. Koodi liik tuleb esitada alati.
0035	**MUU KOOD** Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad lisaks esitada ka muu koodi, kui kannavad koodiveergu 0020 LEI-koodi.
0040	**VASTASPOOLE SEKTOR** Igale vastaspoolele määratakse üks sektor, võttes aluseks finantsaruandlusraamistiku majandusharude klassid (vt käesoleva rakendusmääruse V lisa 3. osa): i) keskpangad; ii) keskvalitsused; iii) krediidiasutused; iv) kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 2 määratletud investeerimisühingud; v) muud finantssektori äriühingud (v.a investeerimisühingud); vi) finantssektorivälised äriühingud.
0050	**VASTASPOOLE LIIK** Krediidiasutus või investeerimisühing märgib ära vastaspoole liigi: — nõuetele vastav keskne vastaspool; — vastaspool, kes ei ole nõuetele vastav keskne vastaspool; — vastaspool, kes ei ole keskne vastaspool.
0060	**VASTASPOOLE RESIDENTSUS** Kasutatakse riigi, kus vastaspool on asutatud, ISO koodi 3166-1-alfa-2 (sh rahvusvaheliste organisatsioonide pseudo-ISO koodid, mis on kättesaadavad Eurostati maksebilansi käsiraamatu viimases väljaandes).
0070	**TEHINGUTE ARV** Vt vormi C 34.02 veeru 0020 juhised.
0080	**TINGLIKUD VÄÄRTUSED** Vt vormi C 34.02 veeru 0030 juhised.

Veerg	
0090	**PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, positiivne** Vt vormi C 34.02 veeru 0040 juhised. Kui ühe ja sama vastaspoolega seotud tasaarvestatavate tehingute kogumeid on mitu, esitab krediidiasutus või investeerimisühing positiivse praeguse turuväärtusega kogumite summa.
0100	**PRAEGUNE TURUVÄÄRTUS, negatiivne** Vt vormi C 34.02 veeru 0040 juhised. Kui ühe ja sama vastaspoolega seotud tasaarvestatavate tehingute kogumeid on mitu, esitab krediidiasutus või investeerimisühing negatiivse praeguse turuväärtusega kogumite absoluutsumma.
0110	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMIST** Vt vormi C 34.02 veeru 0160 juhised. Kui ühe ja sama vastaspoolega seotud tasaarvestatavate tehingute kogumeid on mitu, esitab krediidiasutus või investeerimisühing kogumite riskipositsiooni väärtuste summa pärast krediidiriski maandamist.
0120	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Vt vormi C 34.02 veeru 0170 juhised.
0130	**RISKIGA KAALUTUD VARA** Vt vormi C 34.02 veeru 0200 juhised.

3.9.8. C 34.07 – Sisereitingute meetod – vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid riskipositsiooni klassiti ja makseviivituse tõenäosuseti

3.9.8.1. Üldised märkused

128. Selle vormi täidavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad kas kõigi või osa vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide riskiga kaalutud vara arvutamiseks (kapitalinõuete määruse artikkel 107) kas sisereitingute põhimeetodit või täiustatud meetodit, olenemata sellest, millist vastaspoole krediidiriski meetodit nad kasutavad sama määruse III osa II jaotise 4. ja 6. peatüki kohaste riskipositsiooni väärtuste väljaselgitamiseks.

129. Vorm täidetakse eraldi kõigi riskipositsiooni klasside kogusumma kohta ja iga riskipositsiooni klassi kohta, mis on loetletud kapitalinõuete määruse artiklis 147. Siin vormil ei kajastata keskse vastaspoole kaudu kliiritud riskipositsioone.

130. Et täpsustada, kas krediidiasutus või investeerimisühing kasutab makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/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);

3.9.8.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010	**Riskipositsiooni väärtus** Riskipositsiooni väärtus (vt vormi C 34.02 veeru 0170 juhised) konkreetse makseviivituse tõenäosuse skaala vahemikuti
0020	**Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivituse tõenäosus (%)** Keskmine üksikvõlgnike reitinguklasside makseviivituse tõenäosus, mis on kaalutud nende vastava riskipositsiooni väärtusega (määratlus veerus 0010)
0030	**Võlgnike arv** Kindlaksmääratud makseviivituse tõenäosuse skaala igasse klassi määratud eraldi hinnatud juriidiliste isikute ehk võlgnike arv, olenemata nendega seotud laenude või riskipositsioonide arvust Kui ühe ja sama võlgnikuga seotud riskipositsioone on hinnatud eraldi, siis lähevad need arvesse eraldi. Selline olukord võib ette tulla siis, kui ühe võlgnikuga seotud eri riskipositsioonid määratakse kapitalinõuete määruse artikli 172 lõike 1 punkti e kohaselt erinevatesse võlgniku reitinguklassidesse.
0040	**Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär (%)** Keskmine võlgnike reitinguklasside makseviivitusest tingitud kahjumäär, mis on kaalutud nende vastava riskipositsiooni väärtusega (määratlus veerus 0010) Esitatud makseviivitusest tingitud kahjumäär peab vastama lõplikule makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangule, mida kasutati riskiga kaalutud vara arvutamisel pärast krediidiriski maandamise mõju ja majanduslanguse tingimustega arvestamisega (kui asjakohane) (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. ja 4. peatükk). 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. Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral võetakse arvesse kapitalinõuete määruse artiklit 175 ning artikli 181 lõikeid 1 ja 2. Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, vastab kajastatav makseviivitusest tingitud kahjumäär ühele kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 4 kohaselt valitud kahjumäärale. Makseviivituses olevate riskipositsioonide korral, millele kohaldatakse täiustatud sisereitingute meetodit, arvestatakse kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punktiga h. Esitatav makseviivitusest tingitud kahjumäär peab vastama makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangule makseviivituses olemise korral.
0050	**Riskipositsioonidega kaalutud keskmine tähtaeg (aastates)** Keskmine võlgnike lõpptähtaeg aastates, mis on kaalutud nende vastava riskipositsiooni väärtusega (määratlus veerus 0010) Lõpptähtaeg tehakse kindlaks kapitalinõuete määruse artikli 162 kohaselt.
0060	**Riskiga kaalutud vara** Riskiga kaalutud vara (ka riskiga kaalutud vara, määratlus kapitalinõuete määruse artikli 92 lõigetes 3 ja 4) nende positsioonide puhul, mille riskikaalu hinnatakse nimetatud määruse III osa II jaotise 3. peatükis sätestatud nõuete järgi ja mille puhul vastaspoole krediidiriskiga tegevuse riskipositsiooni väärtus arvutatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. ja 6. peatüki kohaselt Arvesse tuleb võtta ka VKEde ja taristu toetuskoefitsiente, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 501 ja 501a.

Veerg	
0070	**Riskiga kaalutud vara tihedus** Riskiga kaalutud vara kogusumma (esitatakse veerus 0060) ja riskipositsiooni väärtuse (esitatakse veerus 0010) suhe

Read	
0010–0170	**Makseviivituse tõenäosuse skaala** Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonid (mis tehakse kindlaks vastaspoole tasandil) jagatakse kindlaksmääratud makseviivituse tõenäosuse skaala sobivasse klassi, võttes aluseks iga konkreetse klassi võlgnike makseviivituse tõenäosused (võtmata arvesse garantii või krediidituletisinstrumendi olemasolust tingitud asendust). Krediidiasutused ja investeerimisühingud jagavad riskipositsioonid vormil esitatud makseviivituse tõenäosuse skaalale, võttes arvesse ka pidevskaalasid. Kõik makseviivituses olevad riskipositsioonid pannakse klassi, mille makseviivituse tõenäosus on 100 %.

3.9.9. C 34.08 – Mida sisaldab vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide tagatis

3.9.9.1. Üldised märkused

131. Sellele vormile kantakse tuletisinstrumenditehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega seotud vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonides kasutatud (antud ja saadud) tagatise õiglased väärtused, olenemata sellest, kas need tehingud kliiritakse keskse vastaspoole kaudu ja kas kesksele vastaspoolele antakse tagatis või mitte.

3.9.9.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010–0080	**Tuletisinstrumentidega tehtud tehingutes kasutatud tagatis** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad tagatised (sh alustamise tagatis ja muutuvtagatis), mida kasutatakse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumentidega või sama määruse artikli 272 punkti 2 kohaste väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguks mittekvalifitseeruvate pika arveldustähtajaga tehingutega seotud vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonides.
0090–0180	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutes kasutatud tagatis** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad tagatised (sh alustamise tagatis ja muutuvtagatis ning väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingus väärtpaberina näiv tagatis), mida kasutatakse väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute või tuletisinstrumendiks mittekvalifitseeruvate pika arveldustähtajaga tehingutega seotud vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonides.
0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150	**Eraldatud** Kapitalinõuete määruse artikli 300 punkt 1 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin pankrotivarast välistatud (määratlus kapitalinõuete määruse artikli 300 punktis 1) tagatisena hoitavad tagatised, mis on jagatud alustamise ja muutuvtagatisena näivaks.
0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180	**Eraldamata** Kapitalinõuete määruse artikli 300 punkt 1 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin pankrotivarast välistatud (määratlus kapitalinõuete määruse artikli 300 punktis 1) tagatisena mittehoitavad tagatised, mis on jagatud alustamise tagatiseks, muutuvtagatiseks ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu väärtpaberiks.

Veerg	
0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160	**Alustamise tagatis** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 140 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad alustamise tagatisena (määratlus kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 140) saadud või antud tagatiste õiglase väärtuse.
0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	**Muutuvtagatis** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad muutuvtagatisena saadud või antud tagatiste õiglase väärtuse.
0130, 0180	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu väärtpaber** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutes väärtpaberina näivate tagatiste õiglased väärtused (nt väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu väärtpaberipool, mis on saadud, esitatakse veerus 0130 ja antud pool veerus 0180).

Read	
0010–0080	**Tagatise liik** Jaotus tagatise liigiti

3.9.10. C 34.09 – Krediidituletisinstrumentide riskipositsioonid

3.9.10.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010–0040	**KREDIIDITULETISINSTRUMENTIDE KAITSE** Ostetud või müüdud krediidituletisinstrumendikaitse
0010, 0020	**TINGLIKUD VÄÄRTUSED** Tuletisinstrumentide tinglike väärtuste summa tooteliigiti enne tasaarvestust
0030, 0040	**ÕIGLASED VÄÄRTUSED** Õiglaste väärtuse summa ostetud ja müüdud kaitse lõikes

Read	
0010–0050	**Tooteliik** Jaotus krediidituletisinstrumendi tooteliigiti
0060	**Kokku** Kõik tooteliigid kokku
0070, 0080	**Õiglased väärtused** Õiglased väärtused tooteliigiti ning varade (positiivsed õiglased väärtused) ja kohustuste (negatiivsed õiglased väärtused) kaupa

3.9.11. C 34.10 – Kesksete vastaspooltega seotud riskipositsioonid

3.9.11.1. Üldised märkused

132. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kesksete vastaspooltega seotud riskipositsioonid (st kapitalinõuete määruse artikli 301 lõikes 1 loetletud lepingud ja tehingud, mis on keskse vastaspoolega lõpule viimata, ning keskse vastaspoolega seotud tehingutest (määratlus kapitalinõuete määruse artikli 300 punktis 2) tingitud riskipositsioonid), mille jaoks arvutatakse omavahendite nõuded kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 9. jao kohaselt.

3.9.11.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010	**RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 9. jao kohaldamisalas olevate tehingute riskipositsiooni väärtus, mis on arvutatud nimetatud peatükis ja eriti selle 9. jaos sätestatud meetoditega. Esitatav riskipositsiooni väärtus on summa, mida kasutatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 9. jao kohaseks omavahendite nõuete arvutamiseks, võttes üleminekuperioodil (määratlus samas) arvesse nimetatud määruse artiklis 497 sätestatud nõudeid. Riskipositsioon võib olla kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 91 määratletud kauplemisriski positsioon.
0020	**RISKIGA KAALUTUD VARA** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 9. jao kohaselt välja selgitatud riskiga kaalutud vara, võttes üleminekuperioodil (määratlus samas) arvesse nimetatud määruse artiklis 497 sätestatud nõudeid.

Read	
0010–0100	**Nõuetele vastav keskne vastaspool** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 88 määratletud nõuetele vastav keskne vastaspool
0070, 0080 0170, 0180	**Alustamise tagatis** Vt vormi C 34.08 juhised. Sellel vormil esitatav alustamise tagatis ei tohi sisaldada kahjumi jaotamise kokkulepete alusel kesksele vastaspoolele tehtud makseid (st kui keskne vastaspool kasutab alustamise tagatist kahjumi jaotamiseks kliirivate liikmete vahel, käsitatakse seda tagatisfondiga seotud riskipositsioonina).
0090, 0190	**Eelrahastatud sissemaksed tagatisfondi** Kapitalinõuete määruse artiklid 308 ja 309. Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 89 määratletud tagatisfond; krediidiasutuse või investeerimisühingu sissemakse keskse vastaspoole tagatisfondi
0100, 0200	**Rahastamata sissemaksed tagatisfondi** Kapitalinõuete määruse artiklid 309 ja 310. Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 89 määratletud tagatisfond Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad sissemaksed, mida nad on kliiriva liikmena tegutsedes lepinguliselt kohustunud tegema kesksele vastaspoolele pärast seda, kui kõnealune keskne vastaspool on ammendanud oma tagatisfondi, et katta kahjusid, mida ta kannab ühe või mitme oma kliiriva liikme makseviivituse tõttu.
0070, 0170	**Eraldatud** Vt vormi C 34.08 juhised.

Read	
0080,0180	**Eraldamata** Vt vormi C 34.08 juhised.

3.9.12. C 34.11 – Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide riskiga kaalutud vara vooaruanded sisemudeli meetodi kohaselt

3.9.12.1. Üldised märkused

133. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad kas kõigi või osa vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide riskiga kaalutud vara arvutamiseks kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki kohaselt (olenemata sellest, millist krediidiriski meetodit asjaomase riskikaalu väljaselgitamiseks kasutatakse), esitavad selle vormiga vooaruande, kust on näha sisemudeli meetodi kohaldamisalas olevate tuletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskiga kaalutud vara muutused, mis on eristatud olulisimate mõjurite alusel ja mille aluseks on põhjendatud hinnangud.

134. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes esitavad selle vormi iga kvartali kohta, täidavad ainult veeru 0010. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes esitavad selle vormi iga aasta kohta, täidavad ainult veeru 0020.

135. Sellel vormil ei kajastata keskse vastaspoolega seotud riskipositsioonide riskiga kaalutud vara (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 9. jagu)

3.9.12.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010, 0020	**RISKIGA KAALUTUD VARA** Riskiga kaalutud vara (ka riskiga kaalutud vara, määratlus kapitalinõuete määruse artikli 92 lõigetes 3 ja 4) nende positsioonide puhul, mille riskikaalu hinnatakse nimetatud määruse III osa II jaotise 2. ja 3. peatükis sätestatud nõuete järgi ja mille puhul on krediidiasutus või investeerimisühing saanud loa arvutada riskipositsiooni väärtus kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 6. jao kohaselt sisemudeli meetodil. Arvesse tuleb võtta ka VKEde ja taristu toetuskoefitsiente, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 501 ja 501a.

Read	
0010	**Riskiga kaalutud vara eelmise aruandeperioodi lõpus** Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide riskiga kaalutud vara eelmise aruandeperioodi lõpus sisemudeli meetodil
0020	**Vara suurus** Riskiga kaalutud vara (positiivsed või negatiivsed) muutused, mis on tingitud pangaportfelli suuruse ja koostise muutumisest tavalise äritegevuse tõttu (sh uute äride algatamine ja riskipositsioonide lõpptähtaja saabumine) (v.a üksuste omandamised ja võõrandamised).
0030	**Vastaspoolte krediidikvaliteet** Riskiga kaalutud vara (positiivsed või negatiivsed) muutused, mis on tingitud krediidiasutuse või investeerimisühingu vastaspoole hinnangulise kvaliteedi (mõõdetuna krediidiriski raamistiku kohasel meetodil) muutumisest. Sellel real kajastatakse ka potentsiaalseid riskiga kaalutud vara muutusi, mis on tingitud sisereitingute mudelist, kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab sisereitingute meetodit.

Read	
0040	**Mudeli värskendused (ainult sisemudeli meetod)** Riskiga kaalutud vara (positiivsed või negatiivsed) muutused, mis on tingitud mudeli rakendamisest, mudeli kohaldamisala muutumisest või mudeli nõrkade külgede kaotamiseks tehtud muudatustest. Sellel real kajastatakse vaid sisemudeli muutusi.
0050	**Metoodika ja põhimõte (ainult sisemudeli meetod)** Riskiga kaalutud vara (positiivsed või negatiivsed) muutused, mis on tingitud arvutusmeetodite muutumisest, mis on omakorda tingitud õiguspoliitika muutumisest (nt uued õigusaktid) (ainult sisemudelis)
0060	**Omandamised ja võõrandamised** Riskiga kaalutud vara (positiivsed või negatiivsed) muutused, mis on tingitud pangaportfelli suuruse muutumisest üksuste omandamiste ja võõrandamiste tõttu
0070	**Valuuta liikumine** Riskiga kaalutud vara (positiivsed või negatiivsed) muutused, mis on tingitud välisvaluutast ümberarvestustest
0080	**Muu** Selle kategooria all kajastatakse riskiga kaalutud vara (positiivseid või negatiivseid) muutusi, mida ei saa esitada üheski eelmises kategoorias.
0090	**Riskiga kaalutud vara vaadeldava aruandeperioodi lõpus** Vastaspoole krediidiriskile avatud positsioonide riskiga kaalutud vara praeguse aruandeperioodi lõpus sisemudeli meetodil

4. OPERATSIOONIRISKI VORMID

4.1. C 16.00 – OPERATSIOONIRISK (OPR)

4.1.1. Üldised märkused

136. 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.

137. 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.

138. 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.

139. 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.

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

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

4.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010–0030	**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 0010–0030. 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 neid veerus 0030. Kui see on mõistlik, kajastatakse seejärel prognoositavaid andmeid veerus 0020 (järgmise aasta prognoos) ja veerus 0010 (ülejärgmise aasta prognoos). Kui ajaloolised andmed asjaomase näitaja kohta ei ole kättesaadavad, võib krediidiasutus või investeerimisühing kasutada majandustegevuse prognoose.
0040–0060	**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.
0070	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Omavahendite nõue arvutatakse kasutatava meetodi kohaselt vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 312–324. Tulemus kajastatakse veerus 0070.
0071	**KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõige 4 Veerus 0070 kajastatud omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.

Veerg	
0080	**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.
0090–0120	**VAJADUSE KORRAL KAJASTATAVAD TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI MEMOKIRJED**
0090	**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.
0100	**(-) 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).
0110	**(-) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT HAJUTAMISEST** Siin veerus 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.
0120	**(-) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT RISKIMAANDAMISE TEHNIKATEST (KINDLUSTUS JA MUUD RISKI ÜLEKANDMISE MEHHANISMID)** Siin veerus kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 323 kohaste kindlustuste ja muude riskide ülekandmise mehhanismide mõju.

Read	
0010	**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).

Read	
0020	**PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VÕI ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT** Kajastatakse standardmeetodi või alternatiivse standardmeetodi kohaselt arvutatud omavahendite nõuded (kapitalinõuete määruse artiklid 317, 318 ja 319).
0030–0100	**KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT** Standardmeetodi kasutamise korral jaotatakse asjaomane näitaja iga vastava aasta puhul ridadesse 0030–0100 kapitalinõuete määruse artikli 317 tabelis 2 määratletud äriliinide lõikes. Tegevusalade määramisel äriliinidesse järgitakse kapitalinõuete määruse artiklis 318 sätestatud põhimõtteid.
0110–0120	**KOHALDATAKSE ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT** Alternatiivset standardmeetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud (kapitalinõuete määruse artikkel 319) kajastavad iga vastava aasta asjaomast näitajat eraldi iga äriliini kohta ridadel 0030–0050 ja 0080–0100 ning äriliinide „äripangandus“ ja „jaepangandus“ kohta ridadel 0110 ja 0120. 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 0060 ja 0070 kui ka alternatiivse standardmeetodi ridadel 0110–0120 (nt kui tütarettevõtja kohaldab standardmeetodit, samas kui emaettevõtja kohaldab alternatiivset standardmeetodit.
0130	**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

142. 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.

143. 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.

144. 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.

145. 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).

146. „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.

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

148. „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).

149. 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.

150. 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).

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

151. 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.

152. 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.

153. 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).

154. 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.

4.2.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010–0070	**JUHTUMILIIGID** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kahju vastavates veergudes 0010–0070 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 tehtud, üksnes veerus 080.
0080	**JUHTUMILIIGID KOKKU** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad veerus 0080 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 juhtumiliigid kõigi kahjude puhul välja selgitanud, esitatakse veerus 080 iga äriliini kohta juhtumite koguarv, kogu kahju kogusumma, hüvitatud kahju kogusumma ja eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimiste summa, liites kokku veergudes 0010–0070 kajastatud kahjujuhtumite arvu, brutokahju kogusummad, hüvitatud kahju kogusummad ja eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised. Veerus 0080 esitatud „suurim ühekordne kahju“ on suurim ühekordne kahju äriliini raames ja sama kui veergudes 0010–0070 esitatud „suurimate ühekordsete kahjude“ suurim näitaja, tingimusel et krediidiasutus või investeerimisühing on juhtumiliigid kõigi kahjude puhul välja selgitanud. Viie suurima kahju kogusummana kajastatakse veerus 0080 üheainsa äriliini viie suurima kahju kogusummat.
0090–0100	**MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad veergudes 0090 ja 0100 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 0090. Kui sama regulatiivse äriliini puhul kohaldatakse eri miinimummäärasid, märgitakse ka kõrgeim kohaldatav miinimummäär (veerg 0100).

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 tehtud, üksnes ridades 0910–0980.

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.

Read	
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. 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.

Read	
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.
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 teha 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 välja selgitanud kõigi kahjude juhtumiliigid, kehtib veeru 0080 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 0080 kajastatud juhtumite arvu vertikaalse kokkuliitmise tulemusel saadud arvuga, kuna üks juhtum võib mõjutada samaaegselt eri äriliine.

Read	
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 teha 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).
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 0946.
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 selgitanud välja kõigi kahjude juhtumiliigid, 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 0950, veerg 0080} kajastatud summa olla suurem kui muudel veeru 0080 ridadel kajastatud suurim ühekordne kahju äriliini puhul.

Read	
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 selgitanud välja kõigi kahjude juhtumiliigid (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.
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

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

156. 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.

157. 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 välja selgitanud kahjude juhtumiliigid, ning

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

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).
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 0010 kajastatud sellise juriidilise isiku nimi, kus kahju või suurem osa kahjust (kui see mõjutas mitut juriidilist isikut) aset leidis.
0180	**Kood** Vormi C 06.02 veerus 0021 kajastatud sellise juriidilise isiku LEI-kood, kus kahju või suurem osa kahjust (kui see mõjutas mitut juriidilist isikut) aset leidis.

Veerg	
0185	**KOODI LIIK** Krediidiasutus või investeerimisühing märgib ära, kas veerus 0180 esitatud kood on LEI- või muu kood. Koodi liik tuleb esitada alati.
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

158. 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.

159. 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

160. Käesolevas vormis kajastatakse kaubeldavate võlainstrumentide positsiooniriski positsioonide ja sellega seotud omavahendite nõuete arvutamist standardmeetodi kohaselt (kapitalinõuete määruse artikkel 325 lõike 2 punkt a). 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 {0325;0060} (väärtpaberistamised) ja {0330;0060} (korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell).

161. 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	
0010–0020	**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.
0030–0040	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artiklid 327–329 ja 334. Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.
0050	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET** Netopositsioonid, mille suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatüki kohastele erinevatele meetoditele kohaldatakse omavahendite nõuet.
0060	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükile.
0070	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.

Read	
0010–0350	**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.
0011	**ÜLDRISK.**
0012	**Tuletisinstrumendid** Kauplemisportfelli intressipositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud tuletisinstrumendid, võttes vajaduse korral arvesse kapitalinõuete määruse artikleid 328–331.
0013	**Muud varad ja kohustused** Kauplemisportfelli intressipositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud instrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid.
0020–0200	**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.

Read	
0210–0240	**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.
0250	**SPETSIIFILINE RISK** Esitatakse ridades 0251, 0325 ja 0330 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.
0251–0321	**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 0280–0300 vastavalt lõpptähtajani jäänud ajale. Kui intressimäära riski positsioonide üldrisk on maandatud krediidituletisinstrumendiga, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikleid 346 ja 347.
0325	**Omavahendite nõue väärtpaberistamise instrumentide puhul** Vormi MKR SA SEC veerus 0601 kajastatud omavahendite nõuded kokku. Seda kajastatakse ainult vormi MKR SA TDI „Kokku“ tasandil.
0330	**Omavahendite nõue korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli puhul** Vormi MKR SA CTP veerus 0450 kajastatud omavahendite nõuded kokku. Seda kajastatakse ainult vormi MKR SA TDI „Kokku“ tasandil.
0350–0390	**LISANÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL (MUUD RISKID KUI DELTARISK)** Kapitalinõuete määruse artikli 329 lõige 3 Optsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid lisanõudeid kajastatakse arvutamiseks kasutatud meetodite lõikes.

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

5.2.1. Üldised märkused

162. 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.

163. 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.

164. 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 0460.

5.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010–0020	**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.
0030–0040	**(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artikli 244 lõike 1 punkt b, artikli 245 lõike 1 punkt b ja artikkel 253
0050–0060	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artiklid 327, 328, 329 ja 334. Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.
0061–0104	**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.
0402–0406	**NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS MEETODITE LÕIKES** Kapitalinõuete määruse artikkel 254
0402	**VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD** Kapitalinõuete määruse artiklid 259 ja 260
0403	**VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD** Kapitalinõuete määruse artiklid 261 ja 262
0404	**VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD** Kapitalinõuete määruse artiklid 263 ja 264
0405	**SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD** Kapitalinõuete määruse artiklid 254 ja 265 ning artikli 266 lõige 5
0406	**MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõige 7

Veerg	
0530–0540	**MÄÄRUSE (EL) 2017/2402 2. PEATÜKI RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)** Kapitalinõuete määruse artikkel 270a
0570	**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.
0601	**PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST/OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU** Kapitalinõuete määruse artikkel 337, võttes arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutlusõigust.

Read	
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON** Avatud väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise positsioonide (kauplemisportfellis hoitavad) kogusumma, mida kajastab väärtpaberistamise tehingu algatajaks, investoriks või sponsoriks olev krediidiasutus või investeerimisühing.
0040, 0070 ja 0100	**VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 62.
0020, 0050, 0080 ja 0110	**EDASIVÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 64
0041, 0071 ja 0101	**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.
0030–0050	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 13
0060–0080	**INVESTOR** Krediidiasutus, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja, sponsor ega algne laenuandja.
0090–0110	**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

165. 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.

166. 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.

167. Sellel vormil kajastatakse eraldi väärtpaberistamise positsioone, n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente ja muid korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioone. Väärtpaberistamise positsioone kajastatakse alati ridadel 0030, 0060 või 0090 (sõltuvalt krediidiasutuse või investeerimisühingu rollist väärtpaberistamises). N-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente kajastatakse alati real 0110. „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).

168. 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 0460.

5.3.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010–0020	**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.
0030–0040	**(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artikkel 253
0050–0060	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artiklid 327, 328, 329 ja 334 Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.
0071–0097	**NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES** Kapitalinõuete määruse artiklid 259–262, artikli 263 tabelid 1 ja 2, artikli 264 tabelid 3 ja 4 ning artikkel 266
0402–0406	**NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS MEETODITE LÕIKES** Kapitalinõuete määruse artikkel 254
0402	**VÄÄRTPABERISTAMISE SISEREITINGUTE MEETOD** Kapitalinõuete määruse artiklid 259 ja 260
0403	**VÄÄRTPABERISTAMISE STANDARDMEETOD** Kapitalinõuete määruse artiklid 261 ja 262
0404	**VÄÄRTPABERISTAMISE VÄLISREITINGUTE MEETOD** Kapitalinõuete määruse artiklid 263 ja 264

Veerg	
0405	**SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD** Kapitalinõuete määruse artiklid 254 ja 265 ning artikli 266 lõige 5
0406	**MUU (RISKIKAAL = 1 250 %)** Kapitalinõuete määruse artikli 254 lõige 7
0410–0420	**KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Kapitalinõuete määruse artikkel 338, võtmata arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutlusõigust.
0430–0440	**KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST** Kapitalinõuete määruse artikkel 338, võttes arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutlusõigust.
0450	**OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU** Omavahendite nõue on: i) spetsiifilise riski omavahendite nõue, mida kohaldataks ainult pikkade netopositsioonide (veerg 0430) suhtes või ii) spetsiifilise riski omavahendite nõue, mida kohaldataks ainult lühikeste netopositsioonide (veerg 0440) suhtes (suurim neist).

Read	
0010	**KOGURISKIPOSITSIOON** Avatud positsioonide (korrelatsioonil põhinevas kauplemisportfellis hoitavad) kogusumma, mida kajastab väärtpaberistamise tehingu algatajaks, investoriks või sponsoriks olev krediidiasutus või investeerimisühing.
0020–0040	**VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 13
0050–0070	**INVESTOR** Krediidiasutus, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja, sponsor ega algne laenuandja.
0080–0100	**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.
0030, 0060 ja 0090	**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“.

Read	
0110	**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.
0040, 0070, 0100 ja 0120	**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

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

170. 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) ([12]).

5.4.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010–0020	**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).
0030–0040	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Kapitalinõuete määruse artiklid 327, 329, 332, 341 ja 345
0050	**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.
0060	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükile.

([12]) 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).

Veerg	
0070	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.

Read	
0010–0130	**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.
0020–0040	**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 0021/0022 ja 0030/0040) on seotud kõigi positsioonidega, mille puhul esineb üldrisk. Ridades 0021 ja 0022 esitatakse jaotus instrumentide lõikes. Omavahendite nõuete arvutamisel võetakse aluseks ainult ridadel 0030 ja 0040 esitatud jaotus.
0021	**Tuletisinstrumendid** Kauplemisportfelli aktsiariski arvutamisel arvesse võetud tuletisinstrumendid, võttes vajaduse korral arvesse kapitalinõuete määruse artikleid 329 ja 332.
0022	**Muud varad ja kohustused** Kauplemisportfelli aktsiariski arvutamisel arvesse võetud instrumendid, mis ei ole tuletisinstrumendid.
0030	**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 ([13]) kohast erimeetodit Kõnealuste positsioonide puhul esineb ainult üldrisk ja seega ei tohi neid kajastada real 0050.
0040	**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).
0050	**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).

([13]) 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

Read	
0090–0130	**LISANÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL (MUUD RISKID KUI DELTARISK)** Kapitalinõuete määruse artikli 329 lõiked 2 ja 3 Optsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid lisanõudeid kajastatakse selle meetodi all, mida kasutatakse selle arvutamiseks.

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

5.5.1. Üldised märkused

171. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe iga standardmeetodikohase valuutapositsiooni (sealhulgas aruandlusvaluuta) ja vastavate valuutariski omavahendite nõuete kohta. Positsioon arvutatakse iga valuuta (sealhulgas euro), kulla ja investeerimisfondides olevate positsioonide puhul.

172. Selle vormi ridades 0100–0480 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 0130–0480 täidetakse eraldi kõigi liidu liikmesriikide valuutade ning järgmiste valuutade puhul: GBP, 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.

5.5.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0020–0030	**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.
0040–0050	**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.
0060–0080	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET** Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõike 4 kolmas lause ning artiklid 353 ja 354
0060–0070	**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.

Veerg	
0080	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (TASAKAALUSTATUD)** Tugeva korrelatsiooniga valuutade tasakaalustatud positsioonid.
0090	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 3. peatükile.
0100	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.

Read	
0010	**KOGUPOSITSIOONID** 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).
0020	**TUGEVA KORRELATSIOONIGA VALUUTAD** Kapitalinõuete määruse artiklis 354 osutatud korreleeruvate valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded.
0025	**Tugeva korrelatsiooniga valuutad *millest: aruandlusvaluuta*** Aruandlusvaluutas olevad positsioonid, mida võetakse arvesse kapitalinõuete arvutamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 354.
0030	**KÕIK MUUD VALUUTAD (sh investeerimisfondid, 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 investeerimisfondide kajastamine, keda käsitatakse kapitalinõuete määruse artikli 353 kohaselt eri valuutadena. Omavahendite nõuete arvutamisel võidakse investeerimisfonde, keda käsitatakse eri valuutadena, käsitleda kahel erineval viisil: 1. kulla modifitseeritud käsitlus, kui investeerimisfondi investeeringu suund ei ole teada (kõnealused fondid lisatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu kogu välisvaluuta netopositsioonile); 2. kui investeerimisfondi investeeringu suund on teada, lisatakse kõnealused fondid välisvaluuta avatud kogupositsioonile (pikk või lühike, olenevalt fondi suunast). Omavahendite nõuded arvutatakse vastavalt sellele, kuidas kõnealuseid investeerimisfonde kajastatakse.
0040	**KULD** Selliste valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 351 ning artikli 352 lõigetes 2 ja 4 osutatud üldkäsitlust.

Read	
0050–0090	**LISANÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL (MUUD RISKID KUI DELTARISK)** Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõiked 5 ja 6 Optsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid lisanõudeid kajastatakse arvutamiseks kasutatud meetodite lõikes.
0100–0120	**Kogupositsioonide (sealhulgas aruandlusvaluuta) jaotus riskipositsiooni liikide lõikes** Kogupositsioonid jaotatakse tuletisinstrumentide, muude varade ja kohustuste ning bilansivälise kirjete lõikes.
0100	**Muud varad ja kohustused, mis ei ole bilansivälised kirjed ega tuletisinstrumendid** Sellel real kajastatakse positsioone, mida ei ole arvesse võetud ridades 0110 või 0120.
0110	**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 lepingulistest toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena.
0120	**Tuletisinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 352 kohaselt hinnatavad positsioonid.
0130–0480	**MEMOKIRJED: VALUUTAPOSITSIOONID** Vormi memokirjete read täidetakse eraldi kõigi liidu liikmesriikide valuutade, GBP, 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

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

5.6.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
0010–0020	**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).
0030–0040	**NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)** Määratletud kapitalinõuete määruse artikli 357 lõikes 3.
0050	**POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET** Netopositsioonid, mille suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 4. peatüki kohastele erinevatele meetoditele kohaldatakse omavahendite nõuet.
0060	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Iga asjakohase positsiooni kapitali adekvaatsuse nõue, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 4. peatükile.

Veerg	
0070	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.

Read	
0010	**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
0020–0060	**POSITSIOONIDE JAOTUS KAUBA LIIKIDE LÕIKES** Aruandluse eesmärgil rühmitatakse kaubad kapitalinõuete määruse artikli 361 tabelis 2 osutatud nelja kaubarühma.
0070	**LÕPPTÄHTAJAL PÕHINEV MEETOD** Kaubapositsioonid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 359 kohast lõpptähtajal põhinevat meetodit.
0080	**LAIENDATUD LÕPPTÄHTAJAL PÕHINEV MEETOD** Kaubapositsioonid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 361 kohast laiendatud lõpptähtajal põhinevat meetodit.
0090	**LIHTSUSTATUD MEETOD** Kaubapositsioonid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 360 kohast lihtsustatud meetodit.
0100–0140	**LISANÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL (MUUD RISKID KUI DELTARISK)** Kapitalinõuete määruse artikli 358 lõige 4 Optsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid lisanõudeid kajastatakse selle meetodi all, mida kasutatakse selle arvutamiseks.

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

5.7.1. Üldised märkused

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

175. 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	
0030–0040	**VaR riskiväärtus** VaR tähendab suurimat võimalikku kahju hinnamuutusest, mida võidakse saada kindlaks määratud aja jooksul teatava tõenäosusega.
0030	**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
0040	**VaR meetodiga saadud eelmise päeva riskihinnangu väärtus (VaRt-1)** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti a alapunkt i ning artikli 365 lõige 1
0050–0060	**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.
0050	**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
0060	**Viimane kättesaadav (SVaRt-1)** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti b alapunkt i ning artikli 365 lõige 1
0070–0080	**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.
0070	12 **nädala keskmine väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 2 punkti b alapunkt ii koos III osa II jaotise 5. peatüki 4. jaoga
0080	**Viimane väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 2 punkti b alapunkt i koos III osa II jaotise 5. peatüki 4. jaoga
0090–0110	**KÕIGI HINNARISKIDE OMAVAHENDITE NÕUE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI PUHUL**
0090	**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.

Veerg	
0100–0110	12 **NÄDALA KESKMINE VÄÄRTUS JA VIIMANE VÄÄRTUS** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõige 3 punkt b
0110	**VIIMANE VÄÄRTUS** Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 3 punkt a
0120	**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.
0130	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.
0140	**Ületamiste arv (eelneva 250 tööpäeva jooksul)** Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 366. Märgitakse ületamiste arv, mille alusel määratakse kindaks liidetav. Kui krediidiasutus või investeerimisühing võib liidetava arvutamisest (kapitalinõuete määruse artikkel 500c) teatavad ületamised välja jätta, ei sisalda siin veerus esitatavate ületamiste arv neid välja jäetud ületamisi.
0150–0160	**VaR riskiväärtuse korrutustegur (mc) ja stressiolukorra VaR riskiväärtuse (SVaR) korrutustegur (ms)** Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 366. Esitatakse omavahendite nõuete arvutamiseks tegelikult kasutatavad korrutustegurid; asjakohasel juhul pärast kapitalinõuete määruse artikli 500c kohaldamist.
0170–0180	**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	
0010	**KOGUPOSITSIOONID** 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 0030–0060 (VaR riskiväärtuse ja stressiolukorra VaR riskiväärtus) kogusummat kajastaval real esitatud näitajad ei võrdu asjaomaste riskikomponentide VaR riskiväärtuse ja stressiolukorra VaR riskiväärtuse jaotatud näitajate summaga.

Read	
0020	**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.
0030	**KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID – ÜLDRISK** Kapitalinõuete määruse artiklis 362 nimetatud üldriski komponent
0040	**KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID – SPETSIIFILINE RISK** Kapitalinõuete määruse artiklis 362 nimetatud spetsiifilise riski komponent
0050	**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.
0060	**AKTSIAD – ÜLDRISK** Kapitalinõuete määruse artiklis 362 nimetatud üldriski komponent
0070	**AKTSIAD – SPETSIIFILINE RISK** Kapitalinõuete määruse artiklis 362 nimetatud spetsiifilise riski komponent
0080	**VALUUTARISK** Kapitalinõuete määruse artikli 363 lõige 1 ja artikli 367 lõike 2 punkt b
0090	**KAUBARISK** Kapitalinõuete määruse artikli 363 lõige 1 ja artikli 367 lõike 2 punkt d
0100	**ÜLDRISKI KOGUSUMMA** Kaubeldavate võlainstrumentide, omakapitali instrumentide, välisvaluuta ja kaupade üldisest turuliikumisest tulenev tururisk. Kõigi riskitegurite üldriski VaR riskiväärtus (võttes vajaduse korral arvesse korrelatsiooni mõju).
0110	**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	
0010	**Riskipositsiooni väärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikliga 382 Kõigi selliste tehingute makseviivituses olevad riskipositsioonid kokku, mille suhtes kohaldatakse krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuet.

Veerg	
0020	**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.
0030	**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.
0040	**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.
0050	**VaR MEETODIGA SAADUD EELMISE PÄEVA RISKIHINNANGU VÄÄRTUS (VaRt-1)** Vt veeru 0040 juhised.
0060	**KORRUTUSTEGUR (mc) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD STRESSIOLUKORRA RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (SVaRavg)** Vt veeru 0040 juhised.
0070	**VIIMANE KÄTTESAADAV (SVaRt-1)** Vt veeru 0040 juhised.
0080	**OMAVAHENDITE NÕUDED** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt d Valitud meetodi kohaselt arvutatud vastaspoolte krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded.
0090	**KOGURISKIPOSITSIOON** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.
	Memokirjed
0100	**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	
0110	**millest: krediidiriski marginaali väljaselgitamiseks kasutati asendajat** Vastaspoolte arv, kui krediidiriski marginaali kindlakstegemiseks kasutati otseselt jälgitavate turuandmete asemel asendajat.
0120	**KANTUD KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK** Tuletisinstrumentide vastaspoolte krediidivõimelisuse vähenemisest tingitud raamatupidamislikud eraldised.
0130	**ÜHE ALUSVARAGA KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD** Kapitalinõuete määruse artikli 386 lõike 1 punkt a Krediidiväärtuse korrigeerimise riski maandamiseks kasutatud ühe alusvaraga krediidiriski vahetustehingute tinglik koguväärtus.
0140	**INDEKSIPÕHISED KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD** Kapitalinõuete määruse artikli 386 lõike 1 punkt b Krediidiväärtuse korrigeerimise riski maandamiseks kasutatud indeksipõhiste krediidiriski vahetustehingute tinglik koguväärtus.

Read	
0010	**Krediidiväärtuse korrigeerimise risk kokku** Ridade 0020–0040 summa.
0020	**Täiustatud meetod** Kapitalinõuete määruse artiklis 383 kirjeldatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski täiustatud meetod.
0030	**Standardmeetod** Kapitalinõuete määruse artiklis 384 kirjeldatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski standardmeetod.
0040	**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

176. Selle vormi peavad täitma kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud, olenemata sellest, kas nad täiendavate väärtuse korrigeerimiste (edaspidi „AVA“) kindlakstegemiseks kasutavad või ei kasuta lihtsustatud meetodit. Vormis kajastatakse õiglases väärtuses hinnatavate varade ja kohustuste absoluutväärtust, mida kasutatakse selleks, et teha kindlaks, kas on täidetud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 ([14]) artiklis 4 sätestatud tingimused lihtsustatud meetodi kasutamiseks AVAde väljaselgitamise eesmärgil.

([14]) 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).

177. 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 0290.

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 maha-arvamist.
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.

Veerg	
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 0020–0210 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“) ([15]) 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 rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 0050 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 õiglase väärtusega varadele, mis esitatakse käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 0091.
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 0096 esitatavale teabele.

([15]) 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	
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 0100 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 0141 esitatavale teabele.
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 käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 0171 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 0175 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 õiglase väärtusega varadele, mis esitatakse käesoleva rakendusmääruse III ja IV lisa vormi F 01.01 real 0234.
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 0240 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 0250 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 0260 esitatavale teabele.

Read	
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 0375 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“).
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 0010 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 0061 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 0070 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 0150 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 0160 esitatavale teabele.

Read	
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 0295 esitatavale teabele.

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

6.2.1. Üldised märkused

178. 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 tehakse kindlaks AVAd.

179. 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.

180. 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 väljaselgitamiseks 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.

Veerg	
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.
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.

Veerg	
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 0290. 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 väljaselgitamiseks 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). 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.

Veerg	
	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.
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.

Veerg	
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.
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 investeerimisühing arvutab sellist korrigeerimist, või samaväärne korrigeerimine).

Veerg	
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 operatsiooniriske, ning mida saab seega pidada operatsiooniriskiga seotud AVA käsitletavaga sama hindamise ebakindluse allikat käsitlevaks.
0260	**ESIMESE PÄEVA KASUM JA KAHJUM** 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 kasumi ja kahjumi 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.
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).

Read	
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**

Read	
0140	1.1.2. **(-) Diversifitseerimisest saadav kasu** Diversifitseerimisest saadav kasu kokku. Ridade 0150 ja 0160 summa.
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

181. 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.

182. 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.

183. 20 suurimat individuaalset mudeliriskiga seotud AVA ja vastav tooteteave esitatakse kahanevas järjekorras, alustades suurimast individuaalsest mudeliriskiga seotud AVAst.

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

185. 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+“.

Veerg	
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.
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.

Veerg	
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 KASUM JA KAHJUM** 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

186. 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.

187. 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.

188. 20 suurimat individuaalset kontsentreeritud positsioonidega seotud AVA ja vastav tooteteave esitatakse kahanevas järjekorras, alustades suurimast individuaalsest kontsentreeritud positsioonidega seotud AVAst.

189. 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.

190. 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 – intressimäärad FX – valuuta CR – krediit EQ – aktsiad CO – kaubad

Veerg	
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.
0050	**SUURUSMÕÕT** Suuruse mõõtühik, mida kasutatakse ettevõttesiseselt kontsentreeritud hinnatava positsiooni identifitseerimise osana, et arvutada veerus 0040 osutatud kontsentreeritud positsiooni suurus. Võlakirjades või aktsiates 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.

Veerg	
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

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

192. Kui valitsemissektoriga seotud riskipositsioonidele kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaseid omavahendite nõudeid, jagatakse valitsemissektoriga seotud riskipositsioonid 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.

193. 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).

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

195. 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.

196. Teabe esitamisel valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide kohta muude vahetu vastaspoole asukoha jurisdiktsioonide lõikes kui aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu asukoha jurisdiktsioon kohaldatakse rakendusmääruse artikli 6 lõikes 3 sätestatud künniseid.

7.2. VORMI „RISKIPOSITSIOONID VALITSEMISSEKTORI SUHTES“ KÄSITLUSALA

197. 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.

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

199. 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
0010–0260	**OTSESED RISKIPOSITSIOONID**
0010–0140	**BILANSIS KAJASTATUD VARAST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID**
0010	**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 pankade raamatupidamisdirektiivil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, nagu on määratletud siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punktides 15–22 ja loetletud veergudes 0030–0120. Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine ei vähenda kauplemisportfelli kuuluvate ja kauplemisportfelliväliste õiglases väärtuses mõõdetavate riskipositsioonide bilansilist brutoväärtust.
0020	**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 pankade raamatupidamisdirektiivil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt, nagu on määratletud siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punktides 15–22 ja loetletud veergudes 0030–0120, 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. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on lühike positsioon ilma vastava otsese positsioonita, on lühikese positsiooni summa selles veerus null.
0030–0120	**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.
0030	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 lisa A
0040	**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).

Veerg	Juhised
0050	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4
0060	**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
0070	**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).
0080	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad** IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A
0090	**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).
0100	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad** IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; siinse rakendusmääruse V lisa 1. osa punkt 15.
0110	**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).
0120	**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
0130	**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 0170–0230) ja vahetute vastaspoolte lõikes. Selles veerus esitatavad lühikesed positsioonid võib tasaarvestada sama järelejäänud tähtajaga positsioonidega, mille vahetu vastaspool on sama ja mis on samas vääringus, mis veergudes 0030–0120 esitatud, et saada veerus 0020 esitatav netopositsioon.
0140	**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 kauplemiseesmärgil hoitavateks või kauplemisel kasutatavate finantsvarade arvestusportfelli (veerg 0030 või 0040). Selles veerus ei kajastata lühikesi positsioone, mis tekivad juhul, kui müüdud väärtpaberid olid laenuks võetud väärtpaberite laenuks andmise tehingu raames.
0150	**Varade väärtuse akumuleeritud langus** Varade väärtuse akumuleeritud kogulangus, mis on seotud finantsvaradega, mis ei ole tuletisinstrumendid ja mida kajastatakse veergudes 0080–0120 (siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punktid 70 ja 71)
0160	**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 0080 ja 0090.
0170	**Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused** Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivne kogumuutus seoses veergudes 0050, 0060, 0070, 0080 ja 0090 kajastatud positsioonidega (siinse rakendusmääruse V lisa 2. osa punkt 69).
0180	**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 0050, 0060 ja 0070 kajastatud positsioonidega.

Veerg	Juhised
0190	**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 0080 ja 0090 kajastatud positsioonidega.
0200–0230	**TULETISINSTRUMENDID** Otseselt tuletisinstrumentidest tulenevad positsioonid kajastatakse veergudes 0200–0230. Selliste tuletisinstrumentide kajastamisel, mille suhtes kohaldatakse nii vastaspoole krediidiriski kui ka tururiski kapitalinõudeid, tuleb järgida rea jaotiste puhul esitatud juhiseid.
0200–0210	**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 pankade raamatupidamisdirektiivil 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).
0200	**Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid: bilansiline väärtus** Aruandekuupäeval finantsvarana kajastatavate tuletisinstrumentide bilansiline väärtus. Pankade raamatupidamisdirektiivil 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.
0210	**Positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid: tinglik väärtus** IFRSi või kohaldatava pankade raamatupidamisdirektiivil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kõigi selliste tuletisfinantsinstrumentide 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.
0220–0230	**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 pankade raamatupidamisdirektiivil 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).

Veerg	Juhised
0220	**Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid: bilansiline väärtus** Aruandekuupäeval finantskohustustena kajastatavate tuletisinstrumentide bilansiline väärtus. Pankade raamatupidamisdirektiivil 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.
0230	**Negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid: Tinglik väärtus** IFRSi või kohaldatava pankade raamatupidamisdirektiivil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kõigi selliste tuletisfinantsinstrumentide 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.
0240–0260	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**
0240	**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.
0250	**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 teha võlainstrumendi kasutatud ja kasutamata summaga seotud eeldatavat krediidikahjumit. Kui kõnealuse finantsinstrumendi kogu eeldatav krediidikahjum ületab instrumendi laenukomponendi bilansilist brutoväärtust, kajastatakse eeldatava krediidikahjumi ülejäänud osa eraldisena veerus 0250.
0260	**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).

Veerg	Juhised
0270–280	**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 aluseks olev riskipositsioon on valitsemissektori suhtes. Nendes veergudes ei kajastata riskipositsioone, mis on jaotatud riskide, regulatiivsete lähenemisviiside ja riskipositsiooni klasside lõikes (read 0020–0160).
0270	**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 pankade raamatupidamisdirektiivil põhinevat GAAPi, on selles veerus kajastatav väärtus selliste tuletisinstrumentide õiglane väärtus, millel on aruandekuupäeva seisuga positiivne õiglane väärtus, sõltumata sellest, kuidas neid kajastatakse.
0280	**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 pankade raamatupidamisdirektiivil põhinevat GAAPi, on selles veerus kajastatav väärtus selliste tuletisinstrumentide õiglane väärtus, millel on aruandekuupäeva seisuga negatiivne õiglane väärtus, sõltumata sellest, kuidas neid kajastatakse.
0290	**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. Veergudes 0270 ja 0280 esitatavaid riskipositsioone selles veerus esitatavates andmetes arvesse ei võeta, sest siin esitatava väärtuse aluseks on vaid otsesed riskipositsioonid.
0300	**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. Veergudes 0270 ja 0280 esitatavaid riskipositsioone selles veerus esitatavates andmetes arvesse ei võeta, sest siin esitatava väärtuse aluseks on vaid otsesed riskipositsioonid.

Read	Juhised
	RISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS REGULATIIVSETE LÄHENEMISVIISIDE LÕIKES
0010	**Koguriskipositsioon** Valitsemissektori suhtes olevate riskipositsioonide (nagu määratletud siinse lisa punktides 155–160) kogusumma.
0020–0155	**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 (0020–0155) kui ka tururiski real (0160): vastaspoole krediidiriskist tulenevad riskipositsioonid kajastatakse krediidiriski ridadel, samas kui tururiskist tulenevad riskipositsioonid kajastatakse tururiski real.
0030	**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.
0040	**Keskvalitsused** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on keskvalitsused. Need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „keskvalitsused ja keskpangad“ 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.
0050	**Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused. Need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused“ 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.
0060	**Avaliku sektori asutused** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on avaliku sektori asutused. Need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „avaliku sektori asutused“ 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.

Read	Juhised
0070	**Rahvusvahelised organisatsioonid** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on rahvusvahelised organisatsioonid. Need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „rahvusvahelised organisatsioonid“ 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.
0075	**Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit** Muud kui eespool ridadel 0040–0070 kajastatud valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid, mis on omavahendite nõuete arvutamise eesmärgil määratud standardmeetodikohastesse riskipositsiooni klassidesse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 112.
0080	**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.
0090	**Keskvalitsused** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on keskvalitsused, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „keskvalitsused ja keskpangad“ 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.
0100	**Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused [keskvalitsused ja keskpangad]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „keskvalitsused ja keskpangad“ 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.
0110	**Piirkondlikud valitsused ja kohalikud omavalitsused [krediidiasutused ja investeerimisühingud]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „äriühingud“ 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.

Read	Juhised
0120	**Avaliku sektori asutused [keskvalitsused ja keskpangad]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on avaliku sektori asutused vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 8, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „keskvalitsused ja keskpangad“ 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.
0130	**Avaliku sektori asutused [krediidiasutused ja investeerimisühingud]** Riskipositsioonid valitsemissektori suhtes, mis on avaliku sektori asutused vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 8, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „äriühingud“ vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147 lõike 4 punktile b, 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.
0140	**Rahvusvahelised organisatsioonid [keskvalitsused ja keskpangad]** Riskipositsioonid valitsemissektori üksuste suhtes, mis on rahvusvahelised organisatsioonid, kusjuures need riskipositsioonid on määratud riskipositsiooni klassi „keskvalitsused ja keskpangad“ 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.
0155	**Muud valitsemissektori üksuste suhtes olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit** Muud kui eespool ridadel 0090–0140 kajastatud valitsemissektori suhtes olevad riskipositsioonid, mis on omavahendite nõuete arvutamise eesmärgil määratud sisereitingute meetodi kohastesse riskipositsiooni klassidesse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 147.
0160	**Tururiskiga riskipositsioonid** Selles veerus kajastatakse positsioone, mille jaoks arvutatakse üks järgmistest kapitalinõuete määruse III osa IV jaotises sätestatud omavahendite nõuetest: — omavahendite nõuded positsiooniriski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 326; — omavahendite nõuded spetsiifilise või üldriski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatükile. 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 (0020–0155) kui ka tururiski real (0160): vastaspoole krediidiriskist tulenev riskipositsioon kajastatakse krediidiriski ridadel, samas kui tururiskist tulenev riskipositsioon kajastatakse tururiski real.

Read	Juhised
0170–0230	**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**: alla 90 päeva; — 3 **kuud – 1 aasta**: 90 päeva või enam aga alla 365 päeva; — **1–2 aastat**: 365 päeva või enam aga alla 730 päeva; — **2–3 aastat**: 730 päeva või enam aga alla 1 095 päeva; — **3–5 aastat**: 1 095 päeva või enam aga alla 1 825 päeva; — **5–10 aastat**: 1 825 päeva või enam aga alla 3 650 päeva; — 10 **aastat ja enam**: 3 650 päeva või enam. Kui lepinguline lõpptähtaeg on varasem kui aruandekuupäev (st aruandekuupäeva ja lõpptähtaja vahe on negatiivne), määratakse riskipositsioon klassi 0–3 kuud. Järelejäänud tähtajata riskipositsioonid jagatakse järelejäänud tähtaja klassidesse nende etteteatamistähtaja või muude lepinguliste tähtajale viitavate tunnuste alusel. Kui etteteatamistähtaega määratud ei ole ja puuduvad ka muud lepingulised tähtajale viitavad tunnused, paigutatakse riskipositsioon järelejäänud tähtaja klassi 10 aastat ja enam.

8. VIIVISNÕUETEST TINGITUD KAHJUMI KATMINE (NPE LC)

8.1. ÜLDISED MÄRKUSED

200. Viivisnõuetest tingitud kahjumi katmise vormidel esitatakse teave viivisnõuete kohta, et arvutada viivisnõuete jaoks minimaalne kahjumi kattevara nõue, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 47a, 47b ja 47c.

201. Vorme on kolm.

a) Viivisnõuetega seotud mahaarvamiste arvutamine (C 35.01). See on ülevaatlik vorm, millel kajastatakse ebapiisava kattevara summat, mis arvutatakse viivisnõuete minimaalse kattevara kogunõuete ning juba tehtud eraldiste ja korrigeerimiste või mahaarvamiste kogusumma vahena. Vorm hõlmab nii viivisnõudeid, mille puhul ei ole saadud luba rakendada makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, ja makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõudeid.

b) Viivisnõuetega seotud minimaalsed kattevara nõuded ja riskipositsiooni väärtused (v.a kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas olevad makseraskuste tõttu restruktureeritud riskipositsioonid) (C 35.02). Sellel vormil arvutatakse minimaalsete kattevara nõuete kogusumma nende viivisnõuete puhul, mis ei ole makseraskuste tõttu restruktureeritud, millele kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 47c lõiget 6, kus on sätestatud tegurid, mida selleks arvutamiseks riskipositsioonide väärtustele kohaldada, olenevalt sellest, kas positsioon on tagatud või tagamata ja kui kaua see on olnud makseviivituses.

c) Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuetega seotud minimaalsed kattevara nõuded ja riskipositsiooni väärtused, mis on kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas (C 35.03). Sellel vormil arvutatakse minimaalsete kattevara nõuete kogusumma kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas olevate restruktureeritud viivisnõuete puhul ning esitatakse tegurid, mida selle arvutamiseks riskipositsioonide väärtustele kohaldada, olenevalt sellest, kas positsioon on tagatud või tagamata ja kui kaua see on olnud makseviivituses.

202. Viivisnõuetega seotud minimaalset kahjumi kattevara nõuet kohaldatakse i) 26. aprillil 2019 ja pärast seda tekkinud riskipositsioonidele, mis on muutunud viivituses olevaks, ning ii) enne 26. aprilli 2019 tekkinud riskipositsioonidele, mida on muudetud hiljem nii, et suurenes riskipositsiooni väärtus võlgniku suhtes (kapitalinõuete määruse artikkel 469a), ja mis on muutunud viivituses olevaks.

203. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad viivisnõuetega seotud mahaarvamised kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punktide a ja b kohaselt (sh minimaalse kattevara nõude, ning eraldiste ja korrigeerimiste või mahaarvamiste kogusumma) iga konkreetse riskipositsiooni (mitte võlgniku või portfelli) kohta eraldi.

204. Viivisnõuetega seotud mahaarvamiste arvutamiseks eristavad krediidiasutused ja investeerimisühingud positsiooni tagatud ja tagamata osa, järgides kapitalinõuete määruse artikli 47c lõiget 1. Selleks esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud riskipositsiooni väärtused ja minimaalsed kattevara nõuded viivisnõuete tagamata ja tagatud osa kohta eraldi.

205. Kohaldatavate tegurite kaardistamiseks ja minimaalse kattevara nõuete arvutamiseks liigitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud viivisnõuete tagatud osa krediidiriski kaitse liigi alusel järgmiselt (kapitalinõuete määruse artikli 47c lõige 3): i) tagatud kinnisasjaga või mis on eluasemelaen, mille jaoks on andnud garantii aktsepteeritav krediidiriski kaitse andja (artikkel 201); ii) tagatud muu otsese või kaudse krediidiriski kaitsega või iii) ametliku ekspordikrediidi agentuuri garantii või kindlustusega. Kui viivisnõue on tagatud mitme krediidiriski kaitsega, jagatakse selle positsiooni väärtus kaitse kvaliteedi alusel, alustades kõige paremast.

8.2. C 35.01 – VIIVISNÕUETEGA SEOTUD MAHAARVAMISTE ARVUTAMINE (NPE LC1)

8.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	Juhised
0010–0100	**Viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aeg** Viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aeg viitab viivsnõudeks liigitamise hetkest kuni aruandekuupäevani möödunud aastatele. Ostetud viivisnõuete puhul hakkab aeg jooksma sellest päevast, mil positsioon esimest korda viivisnõudeks liigitati, mitte selle ostmise päevast. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad andmed nende riskipositsioonide kohta, mille aruandekuupäev jääb asjaomasesse ajavahemikku, mis näitab viivisnõudeks liigitamisest möödunud aega aastates (makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete kohaldamisest olenemata). Ajavahemiku „> X aasta(t), <= Y aasta(t)“ puhul esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud andmed riskipositsioonide kohta, mille aruandekuupäev jääb viivisnõudeks liigitamisele järgneva Y. aasta esimese ja viimase päeva vahele.
0110	**Kokku** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad veergude 0010–0100 kogusumma.

Read	Juhised
0010	**Kohaldatav ebapiisava kattevara summa** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõige 1 Kohaldatava ebapiisava katte summa arvutamiseks lahutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud viivisnõuete jaoks mõeldud minimaalse kattevara kogunõudest (rida 0020) eraldiste ja korrigeerimiste või mahaarvamiste kogusumma (ülempiiriga) (rida 0080). Kohaldatav ebapiisava katte summa (st viivisnõuete jaoks mõeldud minimaalse kattevara kogunõude puudujääk) peab olema null või sellest suurem.
0020	**Viivisnõuete jaoks mõeldud kattevara miinimumnõue kokku** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkt a Viivisnõuete jaoks minimaalse kattevara kogunõude arvutamiseks liidavad krediidiasutused ja investeerimisühingud viivisnõuete tagamata ja tagatud osade minimaalse kattevara nõude (vastavalt read 0030 ja 0040).
0030	**Viivisnõuete tagamata osa** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti a alapunkt i ning lõiked 2 ja 6 Krediidiasutus või investeerimisühing esitab viivisnõuete tagamata osa minimaalse kattevara kogunõude (st riskipositsiooni tasandi arvutuste koondsumma). Veergudes esitatav summa peab võrduma vormi C 35.02 ja (kui asjakohane) C 35.03 vastavate veergude real 0020 esitatud summadega.
0040	**Viivisnõuete tagatud osa** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti a alapunkt ii ning lõiked 3, 4 ja 6. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad viivisnõuete tagatud osa minimaalse kattevara kogunõude (st riskipositsiooni tasandi arvutuste koondsumma). Igas veerus esitatav summa peab võrduma vormi C 35.02 vastava veeru ridadel 0030–0050 ja (kui asjakohane) C 35.03 vastava veeru ridadel 0030–0040 esitatud summadega.
0050	**Riskipositsiooni väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 47a lõige 2 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad viivisnõuete koguväärtuse (sh tagatud ja tagamata osad). See peab olema ridade 0060 ja 0070 summa.
0060	**Viivisnõuete tagamata osa** Kapitalinõuete määruse artikli 47a lõige 2 ja artikli 47c lõige 1
0070	**Viivisnõuete tagatud osa** Kapitalinõuete määruse artikli 47a lõige 2 ja artikli 47c lõige 1

Read	Juhised
0080	**Eraldised ja korrigeerimised või mahaarvamised kokku (ülempiiriga)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad ridadel 0100–0150 loetletud kirjete summa, millele on kohaldatud ülempiiri, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punktis b. Ülempiiriga eraldiste ja korrigeerimise või mahaarvamiste maksimum on riskipositsiooni tasandi minimaalne kattevara nõue. Ülempiiriga summa arvutatakse iga riskipositsiooni jaoks eraldi ja selleks on kas asjaomase riskipositsiooni minimaalse kattevara nõue või sama riskipositsiooni eraldise ja korrigeerimiste või mahaarvamiste kogusumma, olenevalt sellest, kumb neist kahest on väiksem.
0090	**Eraldised ja korrigeerimised või mahaarvamised kokku (ülempiirita)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad ridadel 0100–0150 loetletud kirjete summa, millele ei ole kohaldatud ülempiiri, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punktis b. Eraldised ja korrigeerimine või mahaarvamised (ülempiirita) ei piirdu riskipositsiooni tasandi minimaalse kattevara nõudega.
0100	**Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti b alapunkt i
0110	**Täiendavad väärtuse korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti b alapunkt ii
0120	**Muud omavahendite vähendamised** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti b alapunkt iii
0130	**Sisereitingute meetodi kohane puudujääk** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti b alapunkt iv
0140	**Ostuhinna ja võlgniku võlgnevuse vahe** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti b alapunkt v
0150	**Summad, mille krediidiasutus või investeerimisühing on riskipositsiooni viivituses olevaks liigitamisest alates maha kandnud** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti b alapunkt vi

8.3. C 35.02 – VIIVISNÕUETEGA SEOTUD MINIMAALSED KATTEVARA NÕUDED JA RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSED (V.A KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 47C LÕIKE 6 KOHALDAMISALAS OLEVAD MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERITUD RISKIPOSITSIOONID) (NPE LC2)

8.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	Juhised
0010–0100	**Viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aeg** Riskipositsiooni viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aeg viitab viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aastatele. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad andmed nende riskipositsioonide kohta, mille aruandekuupäev jääb asjaomasesse ajavahemikku, mis näitab viivisnõudeks liigitamisest möödunud aega aastates (makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete kohaldamisest olenemata). Ajavahemiku „> X aasta(t), <= Y aasta(t)“ puhul esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud andmed riskipositsioonide kohta, mille aruandekuupäev jääb viivisnõudeks liigitamisele järgneva Y. aasta esimese ja viimase päeva vahele.
0110	**Kokku** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad veergude 0010–0100 kogusumma.

Read	Juhised
0010	**Kattevara miinimumnõue kokku** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkt a Viivisnõuete jaoks minimaalse kattevara kogunõude arvutamiseks (v.a kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas olevad makseraskuste tõttu restruktureeritud riskipositsioonid) liidavad krediidiasutused ja investeerimisühingud viivisnõuete tagamata ja tagatud osade minimaalse kattevara nõude (vastavalt read 0020 ja 0030–0050).
0020	**Viivisnõuete tagamata osa** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti a alapunkt i ning lõige 2 Minimaalse kattevara nõude arvutamiseks korrutatakse real 0070 esitatud riskipositsiooni koondväärtused igas veerus vastava teguriga.
0030	**Viivisnõuete osa, mille tagatiseks on kinnisasjad, või mis on aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenud** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti a alapunkt ii ning lõike 3 punktid a, b, c, d, f, h ja i Minimaalne kattevara nõue arvutamiseks korrutatakse real 0080 esitatud riskipositsiooni koondväärtused vastava teguriga igas veerus.
0040	**Viivisnõuete osa, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriskikaitsega** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti a alapunkt ii ning lõike 3 punktid a, b, c, e ja g Minimaalne kattevara nõue arvutamiseks korrutatakse real 0090 esitatud riskipositsiooni koondväärtused vastava teguriga igas veerus.
0050	**Viivisnõuete osa, mille jaoks on olemas ekspordikrediidi agentuuri garantii või kindlustus** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõige 4. Minimaalne kattevara nõue arvutamiseks korrutatakse real 0100 esitatud riskipositsiooni koondväärtused vastava teguriga igas veerus.

Read	Juhised
0060	**Riskipositsiooni väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 47a lõige 2 Rea 0060 arvutamiseks liidavad krediidiasutused ja investeerimisühingud viivisnõuete tagamata osa (rida 0070), kinnisasjadega tagatud viivisnõuete osa või aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenude (rida 0080), muude otsese ja kaudse krediidiriski kaitsega tagatud osa (rida 0090) ning ametliku ekspordikrediidi agentuuri kindlustuse või garantiiga osa (rida 0100) kohta esitatud riskipositsiooni väärtused.
0070	**Viivisnõuete tagamata osa** Kapitalinõuete määruse artikli 47a lõige 2 ning artikli 47c lõiked 1 ja 2 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad viivinõuete tagamata osa riskipositsiooni koguväärtuse riskipositsiooni viivisnõudeks liigitamisest möödunud aja alusel.
0080	**Viivisnõuete osa, mille tagatiseks on kinnisasjad, või mis on aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenud** Kapitalinõuete määruse artikli 47a lõige 2 ning artikli 47c lõige 1 ja lõike 3 punktid a, b, c, d, f, h ja i Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kinnisasjadega tagatud (kapitalinõuete määruse III osa II jaotis) või aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenuga seotud (kapitalinõuete määruse artikkel 201) viivisnõuete osa koguväärtuse.
0090	**Viivisnõuete osa, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriskikaitsega** Kapitalinõuete määruse artikli 47a lõige 2 ning artikli 47c lõige 1 ja lõike 3 punktid a, b, c, e ja g Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad muu otsese või kaudse krediidiriski kaitsega (kapitalinõuete määruse III osa II jaotis) tagatud viivisnõuete osa koguväärtuse.
0100	**Viivisnõuete osa, mille jaoks on olemas ekspordikrediidi agentuuri garantii või kindlustus** Kapitalinõuete määruse artikli 47a lõige 2 ja artikli 47c lõige 4 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad ametliku ekspordikrediidi agentuuri garantii või kindlustusega või muu aktsepteeritava kaitseandja garantii või edasigarantiiga (kapitalinõuete määruse 47c lõige 4) viivisnõude koguväärtuse.

8.4. C 35.03 – KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 47C LÕIKE 6 KOHALDAMISALAS OLEVATE RESTRUKTUREERITUD VIIVISNÕUETEGA SEOTUD MINIMAALSED KATTEVARA NÕUDED JA RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSED (NPE LC3)

8.4.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	Juhised
0010–0100	**Viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aeg** Riskipositsiooni viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aeg viitab viivisnõudeks liigitamise hetkest möödunud aastatele. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad andmed nende riskipositsioonide kohta, mille aruandekuupäev jääb asjaomasesse ajavahemikku, mis näitab viivisnõudeks liigitamisest möödunud aega aastates (makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete kohaldamisest olenemata). Ajavahemiku „> X aasta(t), <= Y aasta(t)“ puhul esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud andmed riskipositsioonide kohta, mille aruandekuupäev jääb viivisnõudeks liigitamisele järgneva Y. aasta esimese ja viimase päeva vahele.

Veerg	Juhised
0110	**Kokku** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad veergude 0010–0100 kogusumma.

Read	Juhised
0010	**Kattevara miinimumnõue kokku** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkt a ja lõige 6 Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas olevate restruktureeritud viivisnõuete jaoks minimaalse kattevara nõude arvutamiseks liidavad krediidiasutused ja investeerimisühingud järgmised makseraskuste tõttu restruktureeritud riskipositsioonide osade minimaalse kattevara kogunõuded: tagamata osa (rida 0020), kinnisasjadega tagatud osa või aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenude osa (rida (0030) ja muu otsese või kaudse krediidiriskikaitsega osa (rida 0040).
0020	**Viivisnõuete tagamata osa** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti a alapunkt i ning lõiked 2 ja 6 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas olevate viivituses restruktureeritud riskipositsioonide tagamata osa minimaalse kattevara kogunõude (st riskipositsiooni tasandi arvutuste koondsumma).
0030	**Viivisnõuete osa, mille tagatiseks on kinnisasjad, või mis on aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenud** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti a alapunkt ii, lõike 3 punktid a, b, c, d, f, h ja i ning lõige 6 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad minimaalse kattevara kogunõude viivituses restruktureeritud riskipositsioonide jaoks, mis on kinnisasjadega tagatud (kapitalinõuete määruse III osa II jaotis) või aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenud (kapitalinõuete määruse artikkel 201) ning mis on kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas (st riskipositsiooni tasandi arvutuste koondsumma).
0040	**Viivisnõuete osa, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriskikaitsega** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 1 punkti a alapunkt ii, lõike 3 punktid a, b, c, e ja g ning lõige 6 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas olevate viivituses restruktureeritud riskipositsioonide otsese või kaudse krediidiriski kaitsega tagatud osa minimaalse kattevara kogunõude (st riskipositsiooni tasandi arvutuste koondsumma).
0050	**Riskipositsiooni väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 47a lõige 2 ja artikli 47c lõige 6 Riskipositsiooni väärtuse arvutamiseks liidavad krediidiasutused ja investeerimisühingud järgmiste viivisnõuete osade väärtused: tagamata osa (rida 0060), kinnisasjadega tagatud osa või aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenude osa (rida 0070) ning muude otsese ja (asjakohasel juhul) kaudse krediidiriski kaitsega tagatud osa (rida 0120).

Read	Juhised
0060	**Viivisnõuete tagamata osa** Kapitalinõuete määruse artikli 47a lõige 2 ning artikli 47c lõiked 1, 2 ja 6 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad nende viivisnõuete tagamata osa koguväärtuse, mis on kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas, makseraskuste tõttu restruktureeritud ning mille esimene makseraskuste tõttu restruktureerimise meede võeti riskipositsiooni viivisnõudeks liigitamisele järgneva teise aasta esimese ja viimase päeva vahelisel ajal (> 1 aasta, <= 2 aastat).
0070	**Viivisnõuete osa, mille tagatiseks on kinnisasjad, või mis on aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenud** Kapitalinõuete määruse artikli 47a lõige 2 ning artikli 47c lõige 1, lõike 3 punktid a, b, c, d, f, h ja i ning lõige 6 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad riskipositsiooni koguväärtuse makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuetel, mis on kinnisasjadega tagatud (kapitalinõuete määruse III osa II jaotis) või aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaenud (kapitalinõuete määruse artikkel 201) ning mis on kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas.
0080	**> 2 ja <= 3 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad nende restruktureeritud viivisnõuete väärtuse, mis on kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas, mis on tagatud kinnisvaraga või mis on aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaen ning mille esimene makseraskuste tõttu restruktureerimise meede võeti riskipositsiooni viivisnõudeks liigitamisele järgneva kolmanda aasta esimese ja viimase päeva vahelisel ajal.
0090	**> 3 ja <= 4 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad nende restruktureeritud viivisnõuete väärtuse, mis on kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas, mis on tagatud kinnisvaraga või mis on aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaen ning mille esimene makseraskuste tõttu restruktureerimise meede võeti riskipositsiooni viivisnõudeks liigitamisele järgneva neljanda aasta esimese ja viimase päeva vahelisel ajal.
0100	**> 4 ja <= 5 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad nende restruktureeritud viivisnõuete väärtuse, mis on kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas, mis on tagatud kinnisvaraga või mis on aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaen ning mille esimene makseraskuste tõttu restruktureerimise meede võeti riskipositsiooni viivisnõudeks liigitamisele järgneva viienda aasta esimese ja viimase päeva vahelisel ajal.
0110	**> 5 ja <= 6 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad nende restruktureeritud viivisnõuete väärtuse, mis on kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas, mis on tagatud kinnisvaraga või mis on aktsepteeritava kaitseandja garantiiga eluasemelaen ning mille esimene makseraskuste tõttu restruktureerimise meede võeti riskipositsiooni viivisnõudeks liigitamisele järgneva kuuenda aasta esimese ja viimase päeva vahelisel ajal.
0120	**Viivisnõuete osa, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriskikaitsega** Kapitalinõuete määruse artikli 47c lõige 1, lõike 3 punktid a, b, c, e ja g ning lõige 6 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuete sellise osa koguväärtuse, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriski kaitsega (kapitalinõuete määruse III osa II jaotis) ja kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas.

Read	Juhised
0130	**> 2 ja <= 3 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad nende restruktureeritud viivisnõuete väärtuse, mis on kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriski kaitsega ning mille esimene makseraskuste tõttu restruktureerimise meede võeti riskipositsiooni viivisnõudeks liigitamisele järgneva kolmanda aasta esimese ja viimase päeva vahelisel ajal.
0140	**> 3 ja <= 4 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad nende restruktureeritud viivisnõuete väärtuse, mis on kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriski kaitsega ning mille esimene makseraskuste tõttu restruktureerimise meede võeti riskipositsiooni viivisnõudeks liigitamisele järgneva neljanda aasta esimese ja viimase päeva vahelisel ajal.
0150	**> 4 ja <= 5 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad nende restruktureeritud viivisnõuete väärtuse, mis on kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriski kaitsega ning mille esimene makseraskuste tõttu restruktureerimise meede võeti riskipositsiooni viivisnõudeks liigitamisele järgneva viienda aasta esimese ja viimase päeva vahelisel ajal.
0160	**> 5 ja <= 6 aastat pärast viivisnõudeks liigitamist** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad nende restruktureeritud viivisnõuete väärtuse, mis on kapitalinõuete määruse artikli 47c lõike 6 kohaldamisalas, mis on tagatud muu otsese või kaudse krediidiriski kaitsega ning mille esimene makseraskuste tõttu restruktureerimise meede võeti riskipositsiooni viivisnõudeks liigitamisele järgneva kuuenda aasta esimese ja viimase päeva vahelisel ajal.

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	**Laenud ja ettemaksed (v.a kauplemise eesmärgil hoitavad, kaubeldavad või müügiks hoitavad varad) toodete kaupa**
6.1	F 06.01	**Finantssektorivälistele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel (v.a kauplemise eesmärgil hoitavad, kaubeldavad või müügiks hoitavad varad)**
		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

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		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
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 (v.a 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

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
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**
		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 laenude ja ettemaksete (v.a kauplemise eesmärgil hoitavad) geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
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**
		3. OSA [KORD POOLAASTAS]
		Bilansivälised tegevused: osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes
30.1	F 30.01	Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
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
				0010
0010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*IAS 1.54 (i)*		
0020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*		
0030	Nõuded keskpankadele	*V lisa 2. osa punkt 2*		
0040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	5	
0050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 9. Lisa A*		
0060	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A*	10	
0070	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	4	
0080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
0090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
0096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	4	
0098	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
0099	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
0100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
0120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
0130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
0141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	4	
0143	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
0144	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				0010
0181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
0183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
0240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*	11	
0250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*	40	
0270	**Materiaalsed varad**			
0280	Materiaalsed põhivarad	*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Kinnisvarainvesteeringud	*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Immateriaalsed varad**	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*		
0310	Firmaväärtus	*IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*		
0320	Muu immateriaalne vara	*IAS 38.8, 118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0330	**Tulumaksu varad**	*IAS 1.54(n–o)*		
0340	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	Edasilükkunud tulumaksu varad	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*		
0360	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*		
0370	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7*		
0380	**VARAD KOKKU**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2. **Kohustused**

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				0010
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
0030	Lühikesed positsioonid	*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
0050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
0060	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
0070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
0080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
0090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
0100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
0110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
0130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
0140	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
0150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*	11	
0160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Eraldised**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punkt 27
				0010
0180	Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 9*	43	
0190	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 10*	43	
0200	Restruktureerimine	*IAS 37.71*	43	
0210	Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused	*IAS 37.14. Lisa C, näited 6 ja 10*	43	
0220	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*	91243	
0230	Muud eraldised	*IAS 37.14*	43	
0240	**Tulumaksu kohustused**	*IAS 1.54(n–o)*		
0250	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*		
0270	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*		
0280	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*		
0290	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*		
0300	**KOHUSTUSED KOKKU**	*IAS 1.9(b);IG 6*		

1.3. **Omakapital**

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				0010
0010	**Kapital**	*IAS 1.54(r), BADi artikkel 22*	46	
0020	Sissemakstud kapital	*IAS 1.78(e)*		
0030	Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital			
0040	**Ülekurss**	*IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	46	
0050	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	46	
0060	Liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent	*IAS 32.28–29; V lisa 2. osa punkt 18*		
0070	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 19*		
0080	**Muu omakapital**	*IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 20*		
0090	**Muu akumuleeritud koondkasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	46	
0095	Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse	*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Materiaalsed varad*	*IAS 16.39–41*		
0110	*Immateriaalsed varad*	*IAS 38.85–87*		
0120	*Aktuaarsed kasumid või (–) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest*	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid*	*IFRS 5.38, IG näide 12*		
0124	*Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0320	*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*		
0330	*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*		
0340	*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*		

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				0010
0350	*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*		
0360	*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*		
0128	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse	*IAS 1.82A(a)(ii)*		
0130	*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*		
0140	*Välisvaluuta ümberarvestamine*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38–49*		
0150	*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*		
0155	*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*		
0165	*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*		
0170	*Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid*	*IFRS 5.38, IG näide 12*		
0180	*Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0190	**Jaotamata kasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*		
0200	**Ümberhindluse reservid**	*IFRS 1.30, D5–D8; V lisa 2. osa punkt 28*		
0210	**Muud reservid**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
				0010
0220	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*		
0230	Muu	*V lisa 2. osa punkt 29*		
0240	(–) **Omaaktsiad**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; V lisa 2. osa punkt 30*	46	
0250	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum**	*IAS 1.81B(b)(ii)*	2	
0260	(–) **Vahedividendid**	*IAS 32.35*		
0270	**Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]**	*IAS 1.54(q)*		
0280	Muu akumuleeritud koondkasum	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	46	
0290	Muud kirjed		46	
0300	**OMAKAPITAL KOKKU**	*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
0310	**OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU**	*IAS 1.IG6*		

2. **Kasumiaruanne**

		Viited	*Esitatud tabelis*	Käesolev periood
				0010
0010	**Intressitulu**	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*	16	
0020	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punktid 33, 34*		
0025	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
0030	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10–11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk	*IFRS 9. Lisa A; .B6.6.16; V lisa 2. osa punkt 35*		
0080	Muud varad	*V lisa 2. osa punkt 36*		
0085	Kohustustest kogunenud intressitulu	*IFRS 9.5.7.1, V lisa 2. osa punkt 37*		
0090	**(Intressikulu)**	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*	16	
0100	(Kauplemiseks hoitavad finantskohustused)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punktid 33, 34*		
0110	(Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused)	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk)	*IAS 39.9; V lisa 2. osa punkt 35*		
0140	(Muud kohustused)	*V lisa 2. osa punkt 38*		
0145	(Varadega seotud intressikulu)	*IFRS 9.5.7.1, V lisa 2. osa punkt 39*		

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Käesolev periood**
				0010
0150	**(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)**	*IFRIC 2.11*		
0160	**Dividenditulu**	*V lisa 2. osa punkt 40*	31	
0170	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punkt 40*		
0175	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*		
0191	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*		
0192	Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud, mida arvestatakse muu kui kapitaliosaluse meetodi kohaselt	*V lisa 2. osa punkt 42*		
0200	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**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	
0231	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad	*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10–11*		
0241	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Muu			
0280	**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	
0287	**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*		

		Viited	*Esitatud tabelis*	**Käesolev periood**
				0010
0290	**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	
0300	**Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum**	*V lisa 2. osa punkt 47*	16	
0310	**Vahetuskursi erinevused [kasum või (–) kahjum], neto**	*IAS 21.28, 52(a)*		
0320	**Netokasum või (–) -kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest**	*V lisa 2. osa punkt 56*		
0330	**Netokasum või (–) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*IAS 1.34; V lisa 2. osa punkt 48*	45	
0340	**Muud tegevustulud**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*	45	
0350	**(Muud tegevuskulud)**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*	45	
0355	**NETO TEGEVUSTULUD KOKKU**			
0360	**(Halduskulud)**			
0370	(Personalikulud)	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	
0380	(Muud halduskulud)		16	
0385	**(Raha sissemaksed kriisilahendusfondidesse ja hoiuste tagamise skeemidesse)**	*V lisa 2. osa punkt 48i*		
0390	**(Kulum)**	*IAS 1.102, 104*		
0400	(Materiaalsed põhivarad)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Kinnisvarainvesteeringud)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0420	(Muu immateriaalne vara)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 49*		

		Viited	*Esitatud tabelis*	Käesolev periood
				0010
0426	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad	*IFRS 7.35J*		
0427	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	*IFRS 7.35J*		
0430	**(Eraldised või (–) eraldiste tühistamine)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	91243	
0435	(maksekohustused kriisilahendusfondide ja hoiuste tagamise skeemide ees)	*V lisa 2. osa punkt 48i*		
0440	(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*		
0450	(Muud eraldised)			
0460	**(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	
0481	(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	
0491	(Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**(Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*IAS 28.40–43*	16	
0520	**(Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
0530	(Materiaalsed põhivarad)	*IAS 16.73(e)(v–vi)*		
0540	(Kinnisvarainvesteeringud)	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Firmaväärtus)	*IFRS 3. Lisa B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Muu immateriaalne vara)	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*		
0570	(Muu)	*IAS 36.126(a)(b)*		

		Viited	*Esitatud tabelis*	Käesolev periood
				0010
0580	**Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus**	*IFRS 3. Lisa B64(n)(i)*		
0590	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodil**	*V lisa 2. osa punkt 54*		
0600	**Kasum või (–) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele**	*IFRS 5.37; V lisa 2. osa punkt 55*		
0610	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM ENNE TULUMAKSU**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0620	**(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU**	*IAS 1, IG 6*		
0640	**Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; V lisa 2. osa punkt 56*		
0650	Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum enne tulumaksu	*IFRS 5.33(b)(i)*		
0660	(Lõpetatud tegevustega seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)	*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
0670	**AASTA KASUM VÕI (–) KAHJUM**	*IAS 1.81A(a)*		
0680	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrollivad osalused]	*IAS 1.81B(b)(i)*		
0690	Emaettevõtja omanikele omistatav	*IAS 1.81B(b)(ii)*		

3. **Koondkasumiaruanne**

		Viited	Käesolev periood
			0010
0010	**Aasta kasum või (–) kahjum**	*IAS 1.7, IG6*	
0020	**Muu koondkasum**	*IAS 1.7, IG6*	
0030	**Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Materiaalsed varad	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39–40*	
0050	Immateriaalsed varad	*IAS 1.7; IAS 38.85–86*	
0060	Aktuaarsed kasumid või (–) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
0070	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	*IFRS 5.38*	
0080	Üksuste muud kajastatud tulud ja kulud, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodil	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0081	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused	*IAS 1.7(d)*	
0083	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*	
0084	*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*	
0085	*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*	
0086	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantskohustuste õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad krediidiriski muutustest	*IAS 1.7(f)*	
0090	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida ei liigitata ümber	*IAS 1.91(b); V lisa 2. osa punkt 66*	
0100	**Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
0110	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*	

		Viited	Käesolev periood
			0010
0120	*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*	
0130	*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*	
0140	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
0150	Välisvaluuta ümberarvestamine	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Omakapitali kantud ümberarvestamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 21.32, 38–47*	
0170	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95; IAS 21.48–49*	
0180	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
0190	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);*	
0200	*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)*	
0210	*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*	
0220	*Maandatavate instrumentide esialgsesse bilansilisse väärtusse üle kantud*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
0231	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*	
0232	*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)*	
0233	*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*	
0234	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	

		Viited	Käesolev periood
			0010
0241	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*	
0251	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*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*	
0270	*Muud ümberliigitamised*	*IFRS 5.IG näide 12;IFRS 9.5.6.5; V lisa 2. osa punktid 64–65*	
0280	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	*IFRS 5.38*	
0290	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IFRS 5.38*	
0300	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95; IFRS 5.38*	
0310	*Muud ümberliigitamised*	*IFRS 5.IG näide 12*	
0320	Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0330	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida võib ümber liigitada kasumisse või (–) kahjumisse	*IAS 1.91(b), IG6; V lisa 2. osa punkt 66*	
0340	**Aasta koondkasum kokku**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
0350	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrolliv osalus]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
0360	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
			0010
0005	**Tuletisinstrumendid**		
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11, V lisa 1. osa punkt 44(b)*	
0030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	
0190	**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*
			0010	0020
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11, V lisa 1. osa punkt 44(b)*		
0020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0050	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
0060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0070	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0080	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0090	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0100	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0110	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
0120	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0130	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0140	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0150	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0160	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0170	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0180	**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*
			0010	0020
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0190	**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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara**
		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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11; V lisa 1. osa punkt 44(b)*						
0020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0050	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

		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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara**
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0070	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0080	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0090	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0100	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0110	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0120	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0130	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0140	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

		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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara**
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0150	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0160	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0165	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0170	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0180	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD FINANTSVARAD**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						

		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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara**		
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 67 ja 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11; V lisa 1. osa punkt 44(b)*						
0020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0050	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

		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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara**		
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 67 ja 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0070	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0080	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0090	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0100	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0110	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0120	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0130	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0140	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

		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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara**		
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 67 ja 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0150	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0160	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0165	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0170	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0180	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD FINANTSVARAD**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						

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)	Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

		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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara**
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0140	**AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSVARAD**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						

		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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara**		
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 67 ja 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

		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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara**		
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 67 ja 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0140	**AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSVARAD**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						

4.5. **Allutatud finantsvarad**

		Viited	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 1. osa punkt 27
			0010
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	
0020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	
0030	**[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 (v.a kauplemise eesmärgil hoitavad, kaubeldavad või müügiks hoitavad 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)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Toodete kaupa	0010	**Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]**	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*							
	0020	**Krediitkaardivõlg**	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*							
	0030	**Nõuded klientide vastu**	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*							
	0040	**Kapitalirent**	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*							
	0050	**Pöördrepolaenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*							
	0060	**Muud tähtajalised laenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*							
	0070	**Ettemaksed, mis ei ole laenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*							
	0080	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							

			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)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Tagatise alusel	0090	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*							
	0100	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*							
Otstarbe alusel	0110	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*							
	0120	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*							
Allutatuse alusel	0130	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 laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel (v.a kauplemise eesmärgil hoitavad, kaubeldavad või müügiks hoitavad varad)**

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 1. osa punkt 42(e), 2. osa punkt 91*					
			Bilansiline bruto-väärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohalda-takse väärtuse langust**	**millest: viivises**	**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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük**	*NACE määrus*						
0020	**B Mäetööstus**	*NACE määrus*						
0030	**C Töötlev tööstus**	*NACE määrus*						
0040	**D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**	*NACE määrus*						
0050	**E Veevarustus**	*NACE määrus*						
0060	**F Ehitus**	*NACE määrus*						
0070	**G Hulgi- ja jaekaubandus**	*NACE määrus*						
0080	**H Veondus ja laondus**	*NACE määrus*						

		Viited	Finantssektorivälised äriühingud *V lisa 1. osa punkt 42(e), 2. osa punkt 91*					
			Bilansiline bruto-väärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust**	**millest: viivises**	**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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Majutus ja toitlustus**	*NACE määrus*						
0100	**J Info ja side**	*NACE määrus*						
0105	**K Finants- ja kindlustustegevus**	*NACE määrus, V lisa 2. osa punkt 92*						
0110	**L Kinnisvaraalane tegevus**	*NACE määrus*						
0120	**M Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus**	*NACE määrus*						
0130	**N Haldus- ja abitegevused**	*NACE määrus*						
0140	**O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus**	*NACE määrus*						
0150	**P Haridus**	*NACE määrus*						

		Viited	**Finantssektorivälised äriühingud** *V lisa 1. osa punkt 42(e), 2. osa punkt 91*					
			Bilansiline bruto-väärtus	**millest: laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohalda-takse väärtuse langust**	**millest: viivises**	**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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0160	**Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne**	*NACE määrus*						
0170	**R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg**	*NACE määrus*						
0180	**S Muud teenindavad tegevused**	*NACE määrus*						
0190	**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)**		
			≤ 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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		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)**		
			≤ 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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0190	**VÕLAINSTRUMENDID KOKKU**	*V lisa 2. osa punktid 94–95*						
	Laenud ja ettemaksed toote, tagatise ja allutatuse kaupa							
0200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*						
0210	Krediitkaardivõlg	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*						

		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)		
			≤ 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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0220	Nõuded klientide vastu	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*						
0230	Kapitalirent	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*						
0240	Pöördrepolaenud	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*						
0250	Muud tähtajalised laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*						
0260	Ettemaksed, mis ei ole laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*						
0270	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*						
0280	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*						
0290	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*						
0300	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*						
0310	millest: projekti rahastamise laenud	*V lisa 2. osa punkt 89; CRRi artikli 147 lõige 8*						

		Viited	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*					
			Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)			Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		
			≤ 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					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		Viited	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*					
			Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)			Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		
			≤ 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					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0190	**VÕLAINSTRUMENDID KOKKU**	*V lisa 2. osa punktid 94–95*						
	Laenud ja ettemaksed toote, tagatise ja allutatuse kaupa							
0200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*						
0210	Krediitkaardivõlg	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*						

		Viited	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punkt 27*					
			Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)			Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		
			≤ 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					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0220	Nõuded klientide vastu	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*						
0230	Kapitalirent	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*						
0240	Pöördrepolaenud	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*						
0250	Muud tähtajalised laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*						
0260	Ettemaksed, mis ei ole laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*						
0270	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*						
0280	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*						
0290	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*						
0300	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*						
0310	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*
			0010	0020	0030	0037	0040
0010	**Tuletisinstrumendid**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
0020	**Lühikesed positsioonid**	*FRS 9.BA.7(b)*					
0030	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
0040	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0050	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*					
0060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punktid 42(a), 44(c)*					
0070	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
0080	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
0090	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
0100	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
0110	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punktid 42(b), 44(c)*					

		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*
			0010	0020	0030	0037	0040
0120	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
0130	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
0140	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
0150	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
0160	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(c)*					
0170	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
0180	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
0190	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
0200	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
0210	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(c)*					
0220	*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*
			0010	0020	0030	0037	0040
0230	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
0240	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
0250	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
0260	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(c)*					
0270	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
0280	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*					
0290	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
0300	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
0310	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(c)*					
0320	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*					
0330	*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*
			0010	0020	0030	0037	0040
0340	*Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.3; V lisa 2. osa punkt 97*					
0350	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*					
0360	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37, 2. osa punkt 98*					
0370	Hoiusesertifikaadid	*V lisa 2. osa punkt 98(a)*					
0380	Varaga tagatud väärtpaberid	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*					
0390	Pandikirjad	*CRRi artikkel 129*					
0400	Hübriidlepingud	*V lisa 2. osa punkt 98(d)*					
0410	Muud emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 2. osa punkt 98(e)*					
0420	*Vahetatavad liitfinantsinstrumendid*	*IAS 32.AG 31*					
0430	*Mittevahetatavad*						
0440	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*					
0445	millest: rendikohustused	*IFRS 16.22,26–28, 47(b)*					
0450	**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*
			0010	0020
0010	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
0020	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*		
0030	**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)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**	**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)
			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 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*	*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)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*						
0021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
0030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

		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)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**	**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)
			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 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*	*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)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0090	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*						
0101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
0110	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)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**	**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)
			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 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*	*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)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 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*	
			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)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**	**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)
			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 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*	*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)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
0190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0240	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**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 väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*	*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*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*						
0021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
0030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**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 väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*	*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*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0090	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*						
0101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
0110	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**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 väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*	*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*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**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 väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**	**Nimiväärtus**	**Eraldis**	**Nimiväärtus**	**Viivises kohustuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*	*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*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
0190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0240	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*
			0010	0020
0010	**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*		
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0070	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0080	**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*		
0090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		

		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*
			0010	0020
0130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0140	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0150	**Muud siduvad kohustused aruande esitaja ees**	*V lisa 1. osa punkt 44(h), 2. osa punktid 102–103, 115*		
0160	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0170	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0180	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0190	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0200	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0210	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*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
0020	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
0030	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0040	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0050	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0060	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0070	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
0080	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
0090	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0100	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0110	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0120	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0130	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
0140	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				

	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0150	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0160	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0170	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0180	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0190	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
0195	millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega	*IFRS 9.6.7.1; V lisa 2. osa punkt 140*				
0201	millest: muud majanduslikud riskimaandused	*V lisa 2. osa punktid 137–140*				
0210	Krediidiriski vahetustehingud					
0220	Krediidiriski marginaali optsioonid					
0230	Kogutulu vahetustehingud					
0240	Muu					
0250	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
0260	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
0270	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				

	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*
			0010	0020	0030	0040
0280	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*				
0290	**TULETISINSTRUMENDID**	*IFRS 9. Lisa A*				
0300	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*				
0310	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*				
0320	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
0020	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0040	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0060	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
0070	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0090	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0110	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
0120	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0140	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*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*	
		0010	0020	0030	0040	
0160	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
0170	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0180	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0190	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0200	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0210	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
0220	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
0230	**ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
0240	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
0250	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0260	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0270	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0280	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0290	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
0300	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0310	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0320	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0330	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0340	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
0350	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0360	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0370	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0380	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0390	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
0400	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0410	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0420	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0430	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0440	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
0450	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
0460	**RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
0470	**VÄLISMAISTESSE ÄRIÜKSUSTESSE TEHTUD NETOINVESTEERINGUTE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				

	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0480	**PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114–132*				
0490	**PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS**	*IAS 39.71*				
0500	**TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*				
0520	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*				
0530	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*
			0010	0020	0030
0010	**Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	millest: kauplemiseks hoitavad finantsvarad	*IFRS 9. Lisa A*			
0030	millest: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
0040	millest: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
0050	**Finantskohustused, mis ei ole tuletisinstrumendid**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	*IFRS 9. Lisa A*			
0070	Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	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*
			0010	0020	0030	0040	0050
	VARAD						
0010	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
0020	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
0030	Omakapital	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
0040	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
0050	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
0060	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
0070	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					
0080	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
0090	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
0100	Omakapital	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
0120	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
0130	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
0140	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					
	KOHUSTUSED						
0150	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
0160	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
0170	Omakapital	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
0180	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
0190	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
0200	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
0210	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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Allahindlused sellise finantsvara puhul, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
0020	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0030	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0040	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0050	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0060	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0070	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0090	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0100	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0110	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0120	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0130	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0140	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0160	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0170	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0180	**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*						
0185	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0190	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0200	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0210	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0220	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0230	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0240	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0250	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0260	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0270	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0280	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0290	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0300	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0310	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0330	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0340	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0350	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–232*						
0360	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Lisa A*						
0365	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0370	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0380	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0390	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0400	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0410	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0420	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0430	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0440	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0450	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0460	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0470	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0480	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0490	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0500	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0510	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0600	**Allahindlused ostetud või algatatud varadele, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud**	*V lisa 2. osa punkt 156*						
0610	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0620	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0630	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0640	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0650	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0660	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0670	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0680	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0690	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0700	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0710	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0720	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0730	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0740	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0750	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0520	**Allahindlused võlainstrumentidele kokku**	*IFRS 7.B8E*						
0530	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*						
0540	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*						
0550	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
0560	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*						
0565	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (ostetud või algatatud, krediidiriski tõttu langenud väärtusega)	*V lisa 2. osa punkt 156*						
0570	**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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Allahindlused sellise finantsvara puhul, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
0020	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0030	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0040	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0050	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0060	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0070	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0090	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0100	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0110	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0120	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0130	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0140	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0160	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0170	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0180	**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*						
0185	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0190	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0200	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0210	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0220	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0230	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0240	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0250	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0260	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0270	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0280	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0290	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0300	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0310	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0330	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0340	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0350	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–232*						
0360	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Lisa A*						
0365	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0370	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0380	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0390	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0400	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0410	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0420	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0430	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0440	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0450	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0460	*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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0470	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0480	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0490	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0500	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0510	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0600	**Allahindlused ostetud või algatatud varadele, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud**	*V lisa 2. osa punkt 156*						
0610	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0620	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0630	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0640	*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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0650	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0660	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0670	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0680	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0690	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0700	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0710	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0720	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0730	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0740	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0750	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0520	**Allahindlused võlainstrumentidele kokku**	*IFRS 7.B8E*						
0530	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*						
0540	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*						
0550	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						
0560	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*						
0565	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (ostetud või algatatud, krediidiriski tõttu langenud väärtusega)	*V lisa 2. osa punkt 156*						
0570	**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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0020	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0030	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0040	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0050	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0060	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0070	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0080	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0090	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0100	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

		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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0120	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0130	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0140	**Võlainstrumendid kokku**							
0150	**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 (v.a kauplemiseks hoitavad)**

Garantiid ja tagatised		Viited	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	millest: krediidituletisinstrumendid
			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)*	*V lisa 2. osa punkt 114(b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
0015	millest: viivises	*CRRi artikli 47a lõige 3; V lisa 2. osa punktid 213–239, 260*								
0020	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0030	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0035	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad (VKEd)	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0036	millest: ärikinnisvaralaenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a; V lisa 2. osa punkt 239ix*								

Garantiid ja tagatised		Viited	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**	**millest: krediidituletisinstrumendid**
			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)*	*V lisa 2. osa punkt 114(b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0037	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0040	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0050	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*								
0060	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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	VARAD									
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*								
0020	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A*								
0030	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11,*								
0040	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*								
0050	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*								
0056	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
0057	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*								
0058	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*								
0059	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*								
0060	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*								

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	VARAD									
0090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*								
0101	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*								
0103	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*								
0104	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*								
0140	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*								
	KOHUSTUSED									
0150	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Lühikesed positsioonid	*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*								
0190	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*								

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	VARAD									
0200	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*								
0210	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*								
0230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*								
0240	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*								
0250	**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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*						
0020	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*						
0030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
0040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
0045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 9.4.1.4*						
0046	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*						
0047	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
0048	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
0050	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
0070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						

		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*
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
0091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
0092	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*						
0093	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
0094	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
0131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*						
0132	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*						
0133	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*						
0190	**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*
			0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*					
0020	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
0030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 9.4.1.4*					
0046	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
0047	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0048	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0050	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
0070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					

		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*
			0070	0080	0090	0100	0110
0080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
0092	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
0093	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0094	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*					
0132	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0133	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0190	**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*
			0010	0020
0010	**Tuletisinstrumendid – kauplemine**	*IFRS 9. Lisa A, .BA.1, .BA.6; V lisa 2. osa punkt 193*		
0015	millest: majandusliku riskimaanduse tuletisinstrumentidest saadud intressitulu	*V lisa 2. osa punkt 193*		
0020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
0030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0080	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
0090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0140	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0141	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punktid 88(b), 194i*		
0142	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 194i*		
0150	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*		
0160	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
0170	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0180	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		

		Viited	Käesolev periood	
			Tulud	Kulud
			V lisa 2. osa punktid 187, 189	V lisa 2. osa punktid 188, 190
			0010	0020
0190	Krediidiasutused	V lisa 1. osa punkt 42(c)		
0200	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1. osa punkt 42(d)		
0210	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1. osa punkt 42(e)		
0220	Kodumajapidamised	V lisa 1. osa punkt 42(f)		
0230	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	V lisa 1. osa punkt 37		
0240	**Muud finantskohustused**	V lisa 1. osa punktid 32–34, 2. osa punkt 191		
0250	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk**	V lisa 2. osa punkt 192		
0260	**Muud kohustused**	V lisa 1. osa punktid 38–41		
0270	**INTRESSID**	IAS 1.97		
0280	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarast saadud intressitulu	IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; V lisa 2. osa punkt 194		
0290	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
			0010
0020	**Võlaväärtpaberid**	V lisa 1. osa punkt 31	
0030	**Laenud ja ettemaksed**	V lisa 1. osa punkt 32	
0040	**Hoiused**	EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36	
0050	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	V lisa 1. osa punkt 37	
0060	**Muud finantskohustused**	V lisa 1. osa punktid 38–41	
0070	**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
			0010
0010	**Tuletisinstrumendid**	*IFRS 9. Lisa A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	**millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega**	*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); V lisa 2. osa punkt 199*	
0020	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11*	
0030	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	
0040	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	
0050	**Lühikesed positsioonid**	*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
0070	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	
0080	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
0090	**KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 9. Lisa A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)*	
0095	**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
			0010
0010	**Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(a)*	
0020	**Omakapitaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(b)*	
0030	**Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(c)*	
0040	**Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(d)*	
0050	**Kaupadega seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(e)*	
0060	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 200(f)*	
0070	**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
			0010
0020	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11*	
0030	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	
0040	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	
0090	**KAUPLEMISEL MITTEKASUTATAVATEST KOHUSTUSLIKULT ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 7.20(a)(i)*	
0100	**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*
			0010	0020
0020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0030	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*		
0040	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
0050	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*		
0060	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
0070	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	**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*		
0072	**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
			0010
0010	**Riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse muutused [sealhulgas lõpetamine]**	*IFRS 7.24A(c);IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0020	**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*	
0030	**Rahavoogude riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus**	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0040	**Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus**	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0050	**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*	
			0010	0020	0040
0060	**Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*IAS 28.40–43*			
0070	Tütarettevõtjad	*IFRS 10. Lisa A*			
0080	Ühisettevõtjad	*IAS 28.3*			
0090	Sidusettevõtjad	*IAS 28.3*			
0100	**Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*IAS 36.126(a),(b)*			
0110	Materiaalsed põhivarad	*IAS 16.73(e)(v–vi)*			
0120	Kinnisvarainvesteeringud	*IAS 40.79(d)(v)*			

		Viited	Käesolev periood		
			Lisandumine	**Tühistamine**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus**
			V lisa 2. osa punkt 208	*V lisa 2. osa punkt 208*	
			0010	0020	0040
0130	Firmaväärtus	*IAS 36.10b; IAS 36.88–99, 124; IFRS 3. Lisa B67(d)(v)*			
0140	Muu immateriaalne vara	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
0145	Muu	*IAS 36.126(a),(b)*			
0150	**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	
			0010
0010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*IAS 1.54 (i)*	
0020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*	
0030	Nõuded keskpankadele	*V lisa 2. osa punkt 2*	
0040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	
0050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*	
0060	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A*	
0070	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	
0080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
0090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
0096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	
0098	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
0099	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
0100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
0120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
0130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
0141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
0142	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*	

		Viited	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 209
			0010
0143	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
0144	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
0181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	
0183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	
0240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*	
0250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
0260	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punktid 4, 210*	
0270	**Edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad**	*IFRS 4.IG20.(b)–(c); V lisa 2. osa punkt 211*	
0280	**Materiaalsed varad**		
0290	**Immateriaalsed varad**	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*	
0300	Firmaväärtus	*IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113*	
0310	Muu immateriaalne vara	*IAS 38.8,118*	
0320	**Tulumaksu varad**	*IAS 1.54(n–o)*	
0330	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0340	Edasilükkunud tulumaksu varad	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106*	
0350	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*	
0360	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 6*	
0370	**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
			0010
0010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*	
0020	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*	
0030	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*	
0040	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**		

17.3. **Kohustused ja omakapital**

		Viited	Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 209
			0010
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
0030	Lühikesed positsioonid	*IFRS 9.BA7(b)*	
0040	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
0050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	
0060	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
0070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
0080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
0090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	
0100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	

		Viited	Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 209
			0010
0110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
0130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	
0140	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
0150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*	
0160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
0170	**Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused**	*IFRS 4.IG20(a); V lisa 2. osa punkt 212*	
0180	**Eraldised**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
0190	**Tulumaksu kohustused**	*IAS 1.54(n–o)*	
0200	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0210	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108*	
0220	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*	
0230	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*	
0240	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*	
0250	**KOHUSTUSED**	*IAS 1.9(b);IG 6*	
0260	**Kapital**	*IAS 1.54(r), BADi artikkel 22*	
0270	**Ülekurss**	*IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124*	
0280	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	
0290	**Muu omakapital**	*IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 20*	
0300	**Muu akumuleeritud koondkasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	

		Viited	Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 209
			0010
0310	**Jaotamata kasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	
0320	**Ümberhindluse reservid**	*IFRS 1.33, D5–D8*	
0330	**Muud reservid**	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
0340	(–) **Omaaktsiad**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33–34, AG 14, AG 36; V lisa 2. osa punkt 28*	
0350	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum**	*IFRS 10.B94*	
0360	(–) **Vahedividendid**	*IAS 32.35*	
0370	**Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]**	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
0380	**OMAKAPITAL KOKKU**	*IAS 1.9(c), IG 6*	
0390	**OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU**	*IAS 1.IG6*	

18. **Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta (järg)**

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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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 punkt 237(d)*
0005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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 punkt 237(d)*
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0130	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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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 punkt 237(d)*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*					
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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 punkt 237(d)*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0193	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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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 punkt 237(d)*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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 punkt 237(d)*
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*					
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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 punkt 237(d)*
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0225	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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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 punkt 237(d)*
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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 punkt 237(d)*
0231	**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*					
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*					
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*					
0340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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 punkt 237(d)*
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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 punkt 237(d)*
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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 punkt 237(d)*
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivises		
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivises		
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivises		
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*					
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivises		
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivises		
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivises		
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*					
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		**Viivises**		
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivises		
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivises		
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0231	**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*					
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*					
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*					
0340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		**Viivises**		
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivises		
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		**Viivises**		
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Viivises				
			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
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Viivises				
			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
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Viivises				
			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
			0090	0101	0102	0106	0107
			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	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*					
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Viivises				
			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
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Viivises				
			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
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Viivises				
			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
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*					
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Viivises				
			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
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Viivises				
			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
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Viivises				
			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
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0231	**RANGE LOCOMi KOHASELT VÕI ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIA-RUANDE VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES EI KOHALDATA VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punktid 233(c), 234*					
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*					
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINST-RUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*					
0340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Viivises				
			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
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Viivises				
			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
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				
			Viivises				
			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
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**
			Viivises				
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*V lisa 2. osa punkt 238*
0005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised
			Viivises				
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*V lisa 2. osa punkt 238*
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised
			Viivises				
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*V lisa 2. osa punkt 238*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*					
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**
			Viivises				
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*V lisa 2. osa punkt 238*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**
			Viivises				
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: maksevõimetuses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*V lisa 2. osa punkt 238*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised
			Viivises				
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*V lisa 2. osa punkt 238*
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*					
0211	**Võlavääpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**
			Viivises				
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*V lisa 2. osa punkt 238*
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**
			Viivises				
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: maksevõimetuses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*V lisa 2. osa punkt 238*
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**
			Viivises				
			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: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*V lisa 2. osa punkt 238*
0231	**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*					
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*					
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*					
0340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**
			Viivises				
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*V lisa 2. osa punkt 238*
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised
			Viivises				
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*V lisa 2. osa punkt 238*
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*					

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus / nimiväärtus**				**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**
			Viivises				
			millest: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)	millest: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*V lisa 2. osa punkt 238*
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0550	**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				
				millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0140	0910	0141	0142	0143
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised				
				millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0140	0910	0141	0142	0143
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0130	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				
				millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0140	0910	0141	0142	0143
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*					
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised				
				millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0140	0910	0141	0142	0143
		V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0193	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				
				millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0140	0910	0141	0142	0143
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised				
				millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0140	0910	0141	0142	0143
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*					
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised				
				millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0140	0910	0141	0142	0143
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0225	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				
				millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0140	0910	0141	0142	0143
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0933	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 – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised				
				millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0140	0910	0141	0142	0143
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0231	**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*					
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*					
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*					
0340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*					

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised				
				millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0140	0910	0141	0142	0143
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*					

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised				
				millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0140	0910	0141	0142	0143
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*					

		Viited	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised				
				millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0140	0910	0141	0142	0143
			V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0550	**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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0130	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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*						
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0193	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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
0201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*						
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0225	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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0933	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**					
			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	Tasumise tähtaega ületatud > 2 aasta ≤ 5 aastat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0231	**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*						
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*						
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*						
0340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0550	**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 > 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0196	0197	0950	0951	0952
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(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 > 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0196	0197	0950	0951	0952
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0130	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 > 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0196	0197	0950	0951	0952
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*					
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(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 > 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0196	0197	0950	0951	0952
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0193	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 > 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0196	0197	0950	0951	0952
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (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 > 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0196	0197	0950	0951	0952
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*					
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

		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 > 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0196	0197	0950	0951	0952
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0225	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 > 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0196	0197	0950	0951	0952
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0933	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**				
			Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
			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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0196	0197	0950	0951	0952
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0231	**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*					
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*					
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*					
0340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*					

		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 > 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0196	0197	0950	0951	0952
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*					

		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 > 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0196	0197	0950	0951	0952
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*					

		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 > 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvara
			0196	0197	0950	0951	0952
			V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0550	**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
			0201	0200	0205	0210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*				
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(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
			0201	0200	0205	0210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0130	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
			0201	0200	0205	0210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*				
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(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
			0201	0200	0205	0210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0193	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
			0201	0200	0205	0210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (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
			0201	0200	0205	0210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
0201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 233(b)*				
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0225	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
			0201	0200	0205	0210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0933	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			
			Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
			0201	0200	0205	0210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0231	**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*				
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 217*				
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 220*				
0340	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0410	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0480	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0550	**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)**	*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
				0010	0020	0030	0040	0050
				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*
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*					

			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
				0010	0020	0030	0040	0050
				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*
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				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivises		
				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		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				0060	0070	0080	0090	0100
				V lisa 2. osa punktid 256, 259–262	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*	*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*
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*					

			Viited	Bilansiline brutoväärtus				
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		Viivises		
				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		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
				0060	0070	0080	0090	0100
				V lisa 2. osa punktid 256, 259–262	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*	*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*
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					
				Viivises					
				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: makseviivituses
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				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)*
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*						

			Viited	Bilansiline brutoväärtus					
				Viivises					
				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: makseviivituses
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				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)*
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 bruto-väärtus**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**			
				Viivises				
				millest: viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		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
				0170	0180	0190	0200	0210
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punkt 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*					
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*					

			Viited	**Bilansiline bruto-väärtus**	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**			
				Viivises				
				millest: viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		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
				0170	0180	0190	0200	0210
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 267*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 207*
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	**Kodumaja-pidamised**	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**			
				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
				0220	0230	0240	0250
				V lisa 2. osa punkt 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*				

			Viited	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
				0220	0230	0240	0250
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
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**				
				Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				
				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: viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturreerimise meetmeid
				0260	0270	0280	0290	0300
				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 punktid 236, 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*					
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*					

			Viited	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 > 1 aasta ≤ 2 aastat	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 restrukturreerimise meetmeid
				0260	0270	0280	0290	0300
				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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 207*
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	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
					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*				

			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
				0310	0320	0330	0340
				V lisa 2. osa punkt 239	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRRi artikli 47b lõiked 1 ja 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0050	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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRRi artikli 47b lõiked 1 ja 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					

		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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRRi artikli 47b lõiked 1 ja 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*					
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRRi artikli 47b lõiked 1 ja 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					

		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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRRi artikli 47b lõiked 1 ja 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					

		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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRRi artikli 47b lõiked 1 ja 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRRi artikli 47b lõiked 1 ja 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

		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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRRi artikli 47b lõiked 1 ja 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0933	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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRRi artikli 47b lõiked 1 ja 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0231	**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*					
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*					
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 247*					
0340	**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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0050	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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*						
0181	**Võlavääртpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
0201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0933	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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0231	**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*						
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*						
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 247*						
0340	**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
			0120	0130	0140	0150	0160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244 ja 267*
0005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0050	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
			0120	0130	0140	0150	0160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244 ja 267*
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0130	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, 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
			0120	0130	0140	0150	0160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244 ja 267*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*					
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(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
			0120	0130	0140	0150	0160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244 ja 267*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					

		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
			0120	0130	0140	0150	0160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244 ja 267*
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0900	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, 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
			0120	0130	0140	0150	0160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244 ja 267*
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(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
			0120	0130	0140	0150	0160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244 ja 267*
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					

		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
			0120	0130	0140	0150	0160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244 ja 267*
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0933	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
			0120	0130	0140	0150	0160
			V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244 ja 267*
0231	**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*					
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*					
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 247*					
0340	**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
			0170	0175	0180	0185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
0005	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*				
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0050	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
			0170	0175	0180	0185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0130	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			
			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
			0170	0175	0180	0185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*				
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(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
			0170	0175	0180	0185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				

		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
			0170	0175	0180	0185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0900	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			
			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
			0170	0175	0180	0185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
0201	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD VÕI OMAKAPITALIS KAJASTATUD VÕLAINSTRUMENDID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST**	*V lisa 2. osa punkt 249(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
			0170	0175	0180	0185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				

		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
			0170	0175	0180	0185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0933	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
			0170	0175	0180	0185
			V lisa 2. osa punkt 268	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*	*V lisa 2. osa punkt 268*
0231	**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*				
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*				
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 247*				
0340	**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	**Riigivälised tegevused**
			V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
			0010	0020
0010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*IAS 1.54 (i)*		
0020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*		
0030	Nõuded keskpankadele	*V lisa 2. osa punkt 2*		
0040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*		
0050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*IFRS 9. Lisa A*		
0060	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A*		
0070	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*		
0080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
0096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*		
0098	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0099	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
0100	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
0141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
0142	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*		
0143	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		

		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*
			0010	0020
0144	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
0181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
0240	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 22*		
0250	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Materiaalsed varad**			
0270	**Immateriaalsed varad**	*IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115*		
0280	**Investeeringud tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse**	*IAS 1.54(e); V lisa 1. osa punkt 21, 2. osa punkt 4*		
0290	**Tulumaksu varad**	*IAS 1.54(n–o)*		
0300	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*		
0310	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7*		
0320	**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	**Riigivälised tegevused**
			V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
			0010	0020
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
0020	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
0030	Lühikesed positsioonid	*IFRS 9.BA7(b)*		
0040	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
0050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
0060	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
0070	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
0090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
0100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
0110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
0120	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
0130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
0140	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
0150	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus**	*IFRS 9.6.2.1; V lisa 1. osa punkt 26*		
0160	**Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Eraldised**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		

		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*
			0010	0020
0180	**Tulumaksu kohustused**	*IAS 1.54(n–o)*		
0190	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*		
0200	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*		
0210	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*		
0220	**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*
			0010	0020
0010	**Intressitulu**	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*		
0020	**(Intressikulu)**	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*		
0030	**(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)**	*IFRIC 2.11*		
0040	**Dividenditulu**	*V lisa 2. osa punkt 40*		
0050	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*IFRS 7.20(c)*		
0060	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*IFRS 7.20(c)*		
0070	**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*		
0080	**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*
			0010	0020
0083	**Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või (–) kahjum**	*IFRS 9.5.7.1*		
0090	**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*		
0100	**Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum**	*V lisa 2. osa punkt 47–48*		
0110	**Vahetuskursi erinevused [kasum või (–) kahjum], neto**	*IAS 21.28, 52(a)*		
0120	**Netokasum või (–) -kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest**	*V lisa 2. osa punkt 56*		
0130	**Netokasum või (–) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*IAS 1.34*		
0140	**Muud tegevustulud**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		
0150	**(Muud tegevuskulud)**	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		
0155	**NETO TEGEVUSTULUD KOKKU**			
0160	**(Halduskulud)**			
0165	**(Raha sissemaksed kriisilahendusfondidesse ja hoiuste tagamise skeemidesse)**	*V lisa 2. osa punkt 48i*		
0170	**(Kulum)**	*IAS 1.102, 104*		
0171	**Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 49*		
0180	**(Eraldised või (–) eraldiste tühistamine)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
0190	**(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*		
0200	**(Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*IAS 28.40–43*		

		Viited	Käesolev periood	
			Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
			V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
			0010	0020
0210	**(Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*IAS 36.126(a)(b)*		
0220	**Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus**	*IFRS 3. Lisa B64(n)(i)*		
0230	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest**	*V lisa 2. osa punkt 54*		
0240	**Kasum või (–) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele**	*IFRS 5.37; V lisa 2. osa punkt 55*		
0250	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM ENNE TULUMAKSU**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0260	**(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0270	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU**	*IAS 1, IG 6*		
0280	**Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; V lisa 2. osa punkt 56*		
0290	**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, sealhulgas nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	**millest: makseraskuste tõttu restruktureeritud**	**millest: viivises**	**millest: maksevõlgnevuses**	**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*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Tuletisinstrumendid**	*IFRS 9. Lisa A, V lisa 2. osa punkt 272*								
0020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0040	**Omakapitaliinstrumendid**	*IAS 32.11*								
0050	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0060	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus**						**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse	**millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, sealhulgas nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	**millest: maksekoormuse tõttu restruktureeritud**	**millest: viivises**	**millest: maksevõlgnevuses**		
			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*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0070	millest: finantssektoriväli-sed äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0075	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*								
0080	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
0090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
0100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
0110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus**						**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse	**millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, sealhulgas nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	**millest: maksekäskuste tõttu restruktureeritud**	**millest: viivises**	**millest: maksevõlgnevuses**		
			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*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0140	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
0150	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
0160	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
0170	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0180	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0190	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0200	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus**						**Varade väärtuse akumuleeritud langus**	**Viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**
				millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse	**millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, sealhulgas nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	**millest: makseraskuste tõttu restruktureeritud**	**millest: viivises**	**millest: maksevõlgnevuses**		
			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*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0210	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0220	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0230	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0240	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: makserastkuste tõttu restruktureeritud	millest: viivises	millest: maksevõimetuse	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 17-8; V lisa 2. osa punkt 237(b)*	*V lisa 2. osa punkt 276*
			0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*					
0020	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*					
0030	**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
			0010
0010	**Tuletisinstrumendid**	*IFRS 9. Lisa A, V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 272*	
0020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0040	**Lühikesed positsioonid**	*IFRS 9.BA7(b); V lisa 1. osa punkt 44(d)*	
0050	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0060	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	

		Viited	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 271
			0010
0070	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
0130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	

20.7.1. **Finantssektorivälistele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete (v.a kauplemise eesmärgil hoitavad) geograafiline jaotus NACE koodide ja vastaspoole residentsuse alusel**

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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük**	*NACE määrus*					
0020	**B Mäetööstus**	*NACE määrus*					
0030	**C Töötlev tööstus**	*NACE määrus*					
0040	**D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**	*NACE määrus*					
0050	**E Veevarustus**	*NACE määrus*					
0060	**F Ehitus**	*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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0070	**G Hulgi- ja jaekaubandus**	*NACE määrus*					
0080	**H Veondus ja laondus**	*NACE määrus*					
0090	**I Majutus ja toitlustus**	*NACE määrus*					
0100	**J Info ja side**	*NACE määrus*					
0105	**K Finants- ja kindlustustegevus**	*NACE määrus*					
0110	**L Kinnisvaraalane tegevus**	*NACE määrus*					
0120	**M Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus**	*NACE määrus*					
0130	**N Haldus- ja abitegevused**	*NACE määrus*					
0140	**O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus**	*NACE määrus*					
0150	**P Haridus**	*NACE määrus*					
0160	**Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne**	*NACE määrus*					
0170	**R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg**	*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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0180	**S Muud teenindavad tegevused**	*NACE määrus*					
0190	**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
			0010
0010	**Materiaalsed põhivarad**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Ümberhindluse mudel	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Õiglase väärtuse mudel	*IAS 17.49; IAS 40.33–55, 76*	
0060	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Muu immateriaalne vara**	*IAS 38.8, 118*	
0080	Ümberhindluse mudel	*IAS 17.49; IAS 38.75–87, 124(a)(ii)*	
0090	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)	0010
0010	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*V lisa 2. osa punktid 281-284*	
0020	Väärtpaberid		
0030	*Emiteerimised*	*V lisa 2. osa punkt 284(a)*	
0040	*Ülekandekorraldused*	*V lisa 2. osa punkt 284(b)*	
0050	*Muu väärtpaberitega seotud teenus- ja vahendustasude tulu*	*V lisa 2. osa punkt 284(c)*	
0051	Finantsnõustamine		
0052	*Ühinemiste ja ülevõtmiste alane nõustamine*	*V lisa 2. osa punkt 284(e)*	
0053	*Varahaldusteenused*	*V lisa 2. osa punkt 284(f)*	
0054	*Muud finantsnõustamisega seotud teenus- ja vahendustasud*	*V lisa 2. osa punkt 284(g)*	
0055	Tasuline nõustamine	*V lisa 2. osa punkt 284(h)*	
0060	Kliiring ja arveldus	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	
0070	Varade valitsemine	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(a)*	
0080	Hoidmine [kliendi liigi alusel]	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(b)*	
0090	*Investeerimisfond*		
0100	*Muu teenus- ja vahendustasude tulu seoses hoiuteenustega*		
0110	Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(c)*	
0120	Usaldustehingud	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(d)*	
0131	Makseteenused	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
0132	*Arvelduskontod*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
0133	*Krediitkaardid*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
0134	*Deebetkaardid ja muud kaardimaksed*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	

		Viited	**Käesolev periood**
			V lisa 2. osa punkt 280
		IFRS 7.20(c)	0010
0135	*Ülekandmised ja muud maksekorraldused*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
0136	*Muu teenus- ja vahendustasude tulu seoses makseteenustega*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
0140	Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]	*V lisa 2. osa punkt 284 (l); 285(f)*	
0150	*Investeerimisfond*		
0160	*Kindlustustooted*		
0170	*Muu teenus- ja vahendustasude tulu, mis on seotud klientide jagatud, kuid mitte hallatavate varadega*		
0180	Struktureeritud rahastamine	*V lisa 2. osa punkt 284(n)*	
0190	Laenuteenindus	*V lisa 2. osa punkt 284(o)*	
0200	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); V lisa 2. osa punkt 284(p)*	
0210	Antud finantsgarantiid	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); V lisa 2. osa punkt 284(p)*	
0211	Antud laenud	*V lisa 2. osa punkt 284(r)*	
0213	Valuuta	*V lisa 2. osa punkt 284(s)*	
0214	Kaubad	*V lisa 2. osa punkt 284(t)*	
0220	Muu teenus- ja vahendustasude tulu	*V lisa 2. osa punkt 284(u)*	
0230	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*V lisa 2. osa punktid 281-284*	
0235	(Väärtpaberid)	*V lisa 2. osa punkt 284(d)*	
0240	(Kliiring ja arveldus)	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	
0245	(Varade valitsemine)	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(a)*	
0250	(Hoidmine)	*V lisa 2. osa punkt 284(j); 285(b)*	
0255	(Makseteenused)	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
0256	*(millest: krediit-, deebet- ja muud kaardid)*		
0260	(Laenuteenindus)	*V lisa 2. osa punkt 284(o)*	

		Viited	**Käesolev periood**
			V lisa 2. osa punkt 280
		IFRS 7.20(c)	0010
0270	(Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees)	*V lisa 2. osa punkt 284(q)*	
0280	(Saadud finantsgarantiid)	*V lisa 2. osa punkt 284(q)*	
0281	(Toodete sisseostetud turustamine)	*V lisa 2. osa punkt 284(m)*	
0282	(Välisvaluuta)	*V lisa 2. osa punkt 284(s)*	
0290	(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)
			0010
0010	**Varade valitsemine [kliendi liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	
0020	Investeerimisfond		
0030	Pensionifondid		
0040	Kaalutlusõigusel valitsetavad kliendiportfellid		
0050	Muud investeerimisvahendid		
0060	**Hoidmisel olevad varad [kliendi liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(b)*	
0070	Investeerimisfond		
0080	Muu		
0090	millest: muudele üksustele hoidmiseks antud		
0100	**Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul**	*V lisa 2. osa punkt 285(c)*	
0110	**Usaldustehingud**	*V lisa 2. osa punkt 285(d)*	
0120	**Makseteenused**	*V lisa 2. osa punkt 285(e)*	
0130	**Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(f)*	
0140	Investeerimisfond		
0150	Kindlustustooted		
0160	Muu		

23. **Laenud ja ettemaksed: lisateave**

23.1. **Laenud ja ettemaksed: instrumentide arv**

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					
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*					

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Viited	*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*
			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*				

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				
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*				

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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*				
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*				

			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
		Viited	*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 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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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*				
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*				

			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
		Viited	*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 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**

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					
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*					

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Viited	*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*
			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*					
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*					
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*					

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Viited	*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*
			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*				

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				
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*				

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			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
		Viited	*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*
			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*				

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				
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*				

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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*				
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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*				
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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**

			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
		Viited	*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*
			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*					
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*					

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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 finantssektoriväli-stele 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*					
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*					

			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
		Viited	*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*
			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*					
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*					

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Viited	*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*
			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*				

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				
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*				

			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
		Viited	*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*
			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*				
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*				

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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 finantssektoriväälistele 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*				
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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*				
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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**

			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
		Viited	*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, 237(f)*	*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*					
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*					

			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
		Viited	*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, 237(f)*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*					
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

			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
		Viited	*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, 237(f)*	*V lisa 2. osa punktid 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Viited	*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*
			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*				

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				

			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
		Viited	*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
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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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*				
0120	millest: ärikinnisvaralaenud VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*				
0130	millest: finantssektorivälised äriühingud – v.a VKEd	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				

			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
		Viited	*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
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**

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Seoses laenude ja ettemaksetega 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*					

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					
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*					

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Seoses laenude ja ettemaksetega 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*				

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				
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*				

			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
		Viited	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			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
		Viited	*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	**Seoses laenude ja ettemaksetega 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*				

			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
		Viited	*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
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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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*				

			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
		Viited	*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	**Seoses laenude ja ettemaksetega 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*				

			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
		Viited	*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
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*				
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*				

			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
		Viited	*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
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**

			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
		Viited	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Viited	*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*
			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*				

			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
		Viited	*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*				
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*				

			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
		Viited	*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*				
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: VKEd		**millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele**
					millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud			**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*	*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 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)*							

		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: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele
								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*	*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
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)*							
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)*							

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*						
			Viivisnõuded – laenud ja ettemaksed						
				millest: kodumajapidamised		**millest: finantssektorivälised äriühingud**			
							millest: VKEd		**millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele**
					millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud			**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*	*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
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*							

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*						
			Viivisnõuded – laenud ja ettemaksed						
				millest: kodumajapidamised		**millest: finantssektorivälised äriühingud**			
							millest: VKEd		**millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele**
					millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud			**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*	*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
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*							
0230	Instrumentide müügist tulenev sisse nõutud netokogusumma	*V lisa 2. osa punkt 333*							

		Viited	Bilansiline brutoväärtus (V lisa 1. osa punkt 34)						
			Viivisnõuded – laenud ja ettemaksed						
				millest: kodumajapidamised		millest: finantssektorivälised äriühingud			
							millest: VKEd		millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele
					millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud			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*	*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
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*							

		Viited	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*						
			Viivisnõuded – laenud ja ettemaksed						
				millest: kodumajapidamised		**millest: finantssektorivälised äriühingud**			
							millest: VKEd		**millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele**
					millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud			**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*	*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
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			
							Bilansis kajastamisest möödunud aeg	
							≤ 2 aasta	
			Bilansiline bruto-väärtus	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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
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*						

		Viited	Võlajäägi vähendamine		Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised			
							Bilansis kajastamisest möödunud aeg	
							≤ 2 aasta	
			Bilansiline bruto-väärtus	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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
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*						

		Viited	Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised					
			Bilansis kajastamisest möödunud aeg				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*
			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*						

		Viited	**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**					
			Bilansis kajastamisest möödunud aeg				**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*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
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					
								Bilansis kajastamisest möödunud aeg		
								≤ 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)*								

		Viited	Võlajäägi vähendamine		Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised					
								Bilansis kajastamisest möödunud aeg		
								≤ 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
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**							
			Bilansis kajastamisest möödunud aeg						**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)*								

		Viited	**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**							
			Bilansis kajastamisest möödunud aeg						**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
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 bruto-väärtus	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidi-riskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väär-tus	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: 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)*									

		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: 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
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: 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)*									

		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: 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
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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**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)	0010	0020	0030
0010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatavad finantsvarad**	*IFRS 12.29(a), (b)*			
0021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–239*			
0030	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 272*			

	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)	0010	0020	0030
0040	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*			
0050	Võlavääртpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
0060	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*			
0070	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatav omakapital ja finantskohustused**	*IFRS 12.29(a), (b)*			
0080	Emiteeritud omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*			
0090	Tuletisinstrumendid	*IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 272*			
0100	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
0110	Emiteeritud võlavääртpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*			
			Nimiväärtus		
0120	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansivälised riskipositsioonid**	*IFRS 12.B26(e) CRRi I lisa; V lisa 2. osa punktid 102–105, 113–115, 118*			
0131	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)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Valitud finantsvarad**	*IAS 24.18(b)*					
0020	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 32.11*					
0030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0050	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–239*					
0060	**Valitud finantskohustused**	*IAS 24.18(b)*					
0070	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*					
0080	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*					
0090	**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*					

		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)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0100	millest: viivises	*IAS 24.18(b); V lisa 2. osa punkt 117*					
0110	**Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees**	*IAS 24.18(b); V lisa 2. osa punkt 290*					
0120	**Tuletisinstrumentide tinglik väärtus**	*V lisa 2. osa punktid 133–135*					
0131	**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*					
0132	**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)
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Intressitulu**	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 31*					
0020	**Intressikulu**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*					
0030	**Dividenditulu**	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 40*					
0040	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Teenus- ja vahendustasude kulu**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0060	**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)*					

		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)
			0010	0020	0030	0040	0050
0070	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 292*					
0080	**Viivisnõuete väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*IAS 24.18(d); V lisa 2. osa punkt 293*					
0090	**Viivisnõuete eraldised või (–) eraldiste tühistamine**	*V lisa 2. osa punktid 50, 293*					

40. **Konsolideerimisgrupi struktuur**

40.1. **Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa**

Kood	Koodi liik	Riiklik 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)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(c)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); 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)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(g)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(h)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(i)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095

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(j)	*IFRS 12.21(a)(iv); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(k)*	*IFRS 12.21(a)(iv); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(l)*	*IFRS 12.10(a)(i); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(m)*	*IFRS 12.21(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(n)*	*CRRi artikkel 18; V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(o)*	*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)*	*IFRS 12.21(b)(iii); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(s)*
0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. **Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa**

Väärtpaberi kood	Investeerimisobjekt		Valdusettevõtja				Akumuleeritud osalus omakapitalis (%)	Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus
	Kood	Koodi liik	Kood	Koodi liik	Riiklik kood	Valdusettevõtja nimi			
V lisa 2. osa punkt 297(a)	*V lisa 2. osa punktid 296(a), 297(e)*	*V lisa 2. osa punktid 296(b), 297(e)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*	*V lisa 2. osa punkt 297(c)*	*V lisa 2. osa punkt 297(d)*		*V lisa 2. osa punktid 296(j), 297(e)*	*V lisa 2. osa punktid 296(o), 297(e)*	*V lisa 2. osa punktid 296(p), 297(e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

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*
			0010	0020	0030	0040
	VARAD					
0015	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*				
0017	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*				
	KOHUSTUSED					
0070	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*				
0090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*				
0100	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 mitte-vastavus	**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*	
		0010	0020	0030	0040	
	VARAD					
0010	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*				
0040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*				
	KOHUSTUSED					
0050	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
0060	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*				
0070	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*				
0080	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
			0010	0020
0010	**Materiaalsed põhivarad**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
0015	millest: tarkvaraga seotud vara	*IAS 38.4; V lisa 2. osa punkt 303*		
0020	Ümberhindluse mudel	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
0030	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
0040	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
0050	Õiglase väärtuse mudel	*IAS 40.33–55, 76*		
0060	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 40.56, 79(c)*		
0070	**Muu immateriaalne vara**	*IAS 38.8, 118, 122 ; V lisa 2. osa punkt 303*		
0075	millest: tarkvaraga seotud vara	*IAS 38.9; V lisa 2. osa punkt 303*		
0080	Ümberhindluse mudel	*IAS 38.75–87, 124(a)(ii)*		
0090	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**	**Restruktureerimine**	**Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused**	**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, 84(a)*	*IAS 37.14, 84(a)*	*IAS 37; IFRS 4; V lisa 2. osa punktid 304–305*	*IAS 37.14*
			0010	0020	0030	0040	0055	0060
0010	**Algsaldo [bilansiline väärtus perioodi alguses]**	*IAS 37.84(a)*						
0020	Lisandumine, sealhulgas olemasolevate eraldiste suurendamine	*IAS 37.84(b)*						
0030	(–) Kasutatud summad	*IAS 37.84(c)*						
0040	(–) Perioodi jooksul tühistatud kasutamata summad	*IAS 37.84(d)*						
0050	Diskonteeritud summa kasv [aja möödumine] ja diskontomäära mis tahes muutuse mõju	*IAS 37.84(e)*						
0060	Muud muutused							
0070	**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
			0010
0010	**Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varade õiglane väärtus**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	millest: krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud finantsinstrumendid	*IAS 19.143*	
0030	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 19.142(b)*	
0040	Võlainstrumendid	*IAS 19.142(c)*	
0050	Kinnisvara	*IAS 19.142(d)*	
0060	Muud kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varad		
0070	**Kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste nüüdisväärtus**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Vara ülemmäära mõju**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Kindlaksmääratud hüvitiste netovara [bilansiline väärtus]**	*IAS 19.63; V lisa 2. osa punkt 308*	
0100	**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*	
0110	**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
			0010
0010	**Algsaldo [nüüdisväärtus]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Jooksva tööalase teenistuse kulutus	*IAS 19.141(a)*	
0030	Intressikulu	*IAS 19.141(b)*	
0040	Tehtud sissemaksed	*IAS 19.141(f)*	
0050	Aktuaarsed (–) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad demograafiliste eelduste muutustest	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	Aktuaarsed (–) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad finantseelduste muutustest	*IAS 19.141(c)(iii)*	

		Viited	**Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused**
			V lisa 2. osa punktid 306, 309
			0010
0070	Valuutakursside tõus või (–) langus	*IAS 19.141(e)*	
0080	Makstud hüvitised	*IAS 19.141(g)*	
0090	Möödunud tööalase teenistuse kulutus, sealhulgas kasumid ja kahjumid arveldustelt	*IAS 19.141(d)*	
0100	Äriühendustest ja äritegevuste müümisest tulenev suurenemine või (–) vähenemine	*IAS 19.141(h)*	
0110	Muud suurenemised või (–) vähenemised		
0120	**Lõppsaldo [nüüdisväärtus]**	*IAS 19.140(a)(ii); V lisa 2. osa punkt 310*	

44.3. **Personalikulud hüvitiste liikide kaupa**

		Viited	**Käesolev periood**
			0010
0010	**Pension ja sarnased kulud**	*V lisa 2. osa punkt 311(a)*	
0020	**Aktsiapõhised maksed**	*IFRS 2,44; V lisa 2. osa punkt 311(b)*	
0030	**Palk**	*V lisa 2. osa punkt 311(c)*	
0040	**Sotsiaalmaksed**	*V lisa 2. osa punkt 311(d)*	
0050	**Ülesütlemise hüvitised**	*IAS 19.8, V lisa 2. osa punkt 311(e)*	
0060	**Muud personalikulud**	*V lisa 2. osa punkt 311(f)*	
0070	**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. <u>Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus</u>

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
			0010	0020
0010	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**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
			0010
0010	**Materiaalsed põhivarad**	*IAS 16.68, 71*	
0020	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40,69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
0030	**Immateriaalsed varad**	*IAS 38.113–115A; IAS 1.34(a)*	
0040	**Muud varad**	*IAS 1.34(a)*	
0050	**KASUMID VÕI (–) KAHJUMID, MIS TULENEVAD MITTEFINANTSVARA KAJASTAMISE LÕPETAMISEST**	*IAS 1.34*	

45.3. **Muud tegevustulud ja -kulud**

		Viited	Tulud	Kulud
			0010	0020
0010	**Õiglase väärtuse mudeli abil mõõdetud materiaalse vara õiglase väärtuse muutused**	*IAS 40.76(d); V lisa 2. osa punkt 314*		
0020	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40.75(f); V lisa 2. osa punkt 314*		
0030	**Muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent**	*IFRS 16.81, 82; V lisa 2. osa punkt 315*		
0040	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 316*		
0050	**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**
			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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**						
0020	Vigade korrigeerimiste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*					
0030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
0040	**Algsaldo [käesolev periood]**						
0050	Lihtaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0060	Eelisaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0090	Võla konverteerimine omakapitaliks	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0100	Kapitali vähendamine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0110	Dividendid	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*					

	Omakapitali muutuste allikad	Viited	Kapital	Ülekurss	Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, va kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum
			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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Omaaktsiate ostmine	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*					
0130	Omaaktsiate müük või tühistamine	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*					
0140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel	*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*					
0170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0180	Aktsiapõhised maksed	*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*					
0190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised	*IAS 1.106(d)*					
0200	Aasta koondkasum kokku	*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*					
0210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**						

	Omakapitali muutuste allikad	Viited	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid	Muud reservid	Omaaktsiad (–)	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum
		CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	*IFRS 1.30 D5–D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1,106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.106(a)*	
		0060	0070	0080	0090	0100	
0010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**						
0020	Vigade korrigeerimiste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*					
0030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
0040	**Algsaldo [käesolev periood]**						
0050	Lihtaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0060	Eelisaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0090	Võla konverteerimine omakapitaliks	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0100	Kapitali vähendamine	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0110	Dividendid	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*					

	Omakapitali muutuste allikad	Viited	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid	Muud reservid	Omaaktsiad (–)	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	*IFRS 1.30 D5–D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1,106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.106(a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	Omaaktsiate ostmine	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*					
0130	Omaaktsiate müük või tühistamine	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*					
0140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel	*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*					
0170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest	*IAS 1.106(d)(iii)*					
0180	Aktsiapõhised maksed	*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*					
0190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised	*IAS 1.106(d)*					
0200	Aasta koondkasum kokku	*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*					
0210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**						

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited*	(–) Vahedividendid	Vähemusosalused		Kokku
				Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
			IAS 1,106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			0110	0120	0130	0140
0010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**					
0020	Vigade korrigeerimiste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*				
0030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju	*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Algsaldo [käesolev periood]**					
0050	Lihtaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*				
0060	Eelisaktsiate emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*				
0070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine	*IAS 1.106(d)(iii)*				
0080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine	*IAS 1.106(d)(iii)*				
0090	Võla konverteerimine omakapitaliks	*IAS 1.106(d)(iii)*				
0100	Kapitali vähendamine	*IAS 1.106(d)(iii)*				
0110	Dividendid	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*				

	Omakapitali muutuste allikad	Viited	(–) Vahedividendid	Vähemusosalused		Kokku
				Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
		IAS 1,106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*	
		0110	0120	0130	0140	
0120	Omaaktsiate ostmine	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*				
0130	Omaaktsiate müük või tühistamine	*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*				
0140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse	*IAS 1.106(d)(iii)*				
0150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali	*IAS 1.106(d)(iii)*				
0160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel	*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*				
0170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest	*IAS 1.106(d)(iii)*				
0180	Aktsiapõhised maksed	*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*				
0190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised	*IAS 1.106(d)*				
0200	Aasta koondkasum kokku	*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*				
0210	**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 finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele
								millest: ärikinnisvaralaenud	
				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*	*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	**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

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	**Laenud ja ettemaksed (v.a kauplemise eesmärgil hoitavad, kaubeldavad või müügiks hoitavad varad) toodete kaupa**
6,1	F 06.01	**Finantssektorivälistele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete (v.a kauplemise eesmärgil hoitavad, kaubeldavad või müügiks hoitavad varad) jaotus NACE koodide alusel**
		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

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		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	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 (v.a 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

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
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**
		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

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
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**
		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

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	**VORMI KOOD**	**VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI**
		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 BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27–28
					0010
0010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 1*	*IAS 1.54 (i)*		
0020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*	*V lisa 2. osa punkt 1*		
0030	Nõuded keskpankadele	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punkt 2*	*V lisa 2. osa punkt 2*		
0040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	*V lisa 2. osa punkt 3*	5	
0050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 5; IAS 39.9*	*IFRS 9. Lisa A*		
0060	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A*	10	
0070	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	4	
0080	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
0090	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
0091	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*			
0092	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 17 ja 27*		10	
0093	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27–28
					0010
0094	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
0095	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		4	
0096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	4	
0098	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
0099	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
0100	**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	
0110	Omakapitaliinstrumendid			4	
0120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
0130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
0141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	4	
0143	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
0144	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
0171	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikli 36 lõige 2*		4	
0172	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
0173	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
0174	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*		4	
0175	**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	
0176	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27–28
					0010
0177	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
0178	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*		4	
0181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	4	
0183	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	4	
0231	**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	
0390	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
0232	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
0233	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		4	
0234	**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	
0235	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		4	
0236	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		4	
0237	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		4	
0240	**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	
0250	**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*		
0260	**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	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27–28
					0010
0270	**Materiaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 10*			
0280	Materiaalsed põhivarad		*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Kinnisvarainvesteeringud		*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**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*		
0310	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*		
0320	Muu immateriaalne vara	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9*	*IAS 38.8, 118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0330	**Tulumaksu varad**		*IAS 1.54(n–o)*		
0340	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	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*		
0360	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punktid 5 ja 6*	*V lisa 2. osa punkt 5*		
0370	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7*		
0375	(–) **Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks hoitavate varade väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*			
0380	**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 27–28
					0010
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27–28
					0010
0030	Lühikesed positsioonid		*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
0050	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
0060	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
0061	**Kauplemisel kasutatavad finantskohustused**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*		8	
0062	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 25*		10	
0063	Lühikesed positsioonid			8	
0064	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		8	
0065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		8	
0066	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		8	
0070	**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	
0080	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	
0090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
0100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	
0110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	8	
0130	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*	8	
0140	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	8	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27–28
					0010
0141	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*		8	
0142	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		8	
0143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		8	
0144	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		8	
0150	**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	
0160	**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*		
0170	**Eraldised**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
0175	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*			
0180	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	
0190	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	*V lisa 2. osa punkt 10*	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2. osa punkt 10*	43	
0200	Restruktureerimine		*IAS 37.71*	43	
0210	Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused		*IAS 37.14, lisa C, näited 6 ja 10*	43	
0220	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	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					V lisa 1. osa punktid 27–28
					0010
0230	Muud eraldised	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6 (c), bilansivälised kirjed*	*IAS 37.14*	43	
0240	**Tulumaksu kohustused**		*IAS 1.54(n–o)*		
0250	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	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*		
0270	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*		
0280	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*	*V lisa 2. osa punkt 13*		
0290	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*		
0295	**Õiglases väärtuses kajastatud kauplemisel kasutatavate kohustuste väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*			
0300	**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**
					0010
0010	**Kapital**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22*	*IAS 1.54(r), BADi artikkel 22*	46	
0020	Sissemakstud kapital	*BADi artikkel 4, passiva punkt 9*	*IAS 1.78(e)*		
0030	Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital	*BADi artikkel 4, passiva punkt 9; V lisa 2. osa punkt 17*			
0040	**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	
0050	**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**
					0010
0060	Liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 6; V lisa 2. osa punkt 18*	*IAS 32.28–29; V lisa 2. osa punkt 18*		
0070	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 19*	*V lisa 2. osa punkt 19*		
0080	**Muu omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 20*	*IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 20*		
0090	**Muu akumuleeritud koondkasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	46	
0095	Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse		*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Materiaalsed varad*		*IAS 16.39–41*		
0110	*Immateriaalsed varad*		*IAS 38.85–87*		
0120	*Aktuaarsed kasumid või (–) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest*		*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid*		*IFRS 5.38, IG näide 12*		
0124	*Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0320	*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*		
0330	*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*		
0340	*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*		
0350	*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*		
0360	*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*		
0128	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		*IAS 1.82A(a)(ii)*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					0010
0130	*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*		
0140	*Välisvaluuta ümberarvestamine*	*BADi artikli 39 lõige 6*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38–49*		
0150	*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*		
0155	*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*		
0165	*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*		
0170	*Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid*		*IFRS 5.38, IG näide 12*		
0180	*Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0190	**Jaotamata kasum**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*		
0200	**Ümberhindluse reservid**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 12*	*IFRS 1.30, D5–D8; V lisa 2. osa punkt 28*		
0201	Materiaalsed varad	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 7 lõige 1*			
0202	Omakapitaliinstrumendid	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 7 lõige 1*			
0203	Võlaväärtpaberid	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 7 lõige 1*			
0204	Muu	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 7 lõige 1*			
0205	**Õiglase väärtuse reservid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a*			

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Bilansiline väärtus**
					0010
0206	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 8 punkt b*			
0207	Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaandus	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 8 punkt a; CRRi artikli 30 punkt a*			
0208	Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Muu riskimaandus	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 8 punkt a*			
0209	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*			
0210	**Muud reservid**	*BADi artikkel 4, passiva punktid 11–13*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
0215	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*			
0220	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*		
0230	Muu	*V lisa 2. osa punkt 29*	*V lisa 2. osa punkt 29*		
0235	**Esimese konsolideerimise vahe**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt c*			
0240	(–) **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	
0250	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 14*	*IAS 1.81B(b)(ii)*	2	
0260	(–) **Vahedividendid**	*CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b*	*IAS 32.35*		
0270	**Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*IAS 1.54(q)*		
0280	Muu akumuleeritud koondkasum	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	46	
0290	Muud kirjed			46	
0300	**OMAKAPITAL KOKKU**		*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
0310	**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**
					0010
0010	**Intressitulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*	16	
0020	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punktid 33, 34*		
0025	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
0030	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10–11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk		*IFRS 9. Lisa A; .B6.6.16; V lisa 2. osa punkt 35*		
0080	Muud varad		*V lisa 2. osa punkt 36*		
0085	Kohustustest kogunenud intressitulu	*V lisa 2. osa punkt 37*	*IFRS 9.5.7.1, V lisa 2. osa punkt 37*		
0090	**(Intressikulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*	16	
0100	(Kauplemiseks hoitavad finantskohustused)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punktid 33, 34*		
0110	(Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused)		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk)		*IAS 39.9; V lisa 2. osa punkt 35*		
0140	(Muud kohustused)		*V lisa 2. osa punkt 38*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Käesolev periood**
					0010
0145	(Varadega seotud intressikulu)	*V lisa 2. osa punkt 39*	*IFRS 9.5.7.1, V lisa 2. osa punkt 39*		
0150	**(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)**		*IFRIC 2.11*		
0160	**Dividenditulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3; V lisa 2. osa punkt 40*	*V lisa 2. osa punkt 40*	31	
0170	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2. osa punkt 40*		
0175	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*		
0191	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*		
0192	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*		
0200	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**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	
0231	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10–11*		
0241	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Muu				
0280	**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	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Käesolev periood**
					0010
0285	**Kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*		16	
0287	**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*		
0290	**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	
0295	**Kauplemisel mittekasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*		16	
0300	**Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8*	*V lisa 2. osa punkt 47*	16	
0310	**Vahetuskursi erinevused [kasum või (–) kahjum], neto**	*BADi artikkel 39*	*IAS 21.28, 52(a)*		
0320	**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*	*V lisa 2. osa punkt 56*		
0330	**Netokasum või (–) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*V lisa 2. osa punkt 48*	*IAS 1.34; V lisa 2. osa punkt 48*	45	
0340	**Muud tegevustulud**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 7; V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*	45	
0350	**(Muud tegevuskulud)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 10; V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*	45	
0355	**NETO TEGEVUSTULUD KOKKU**				
0360	**(Halduskulud)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 8*			
0370	(Personalikulud)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkti 8 alapunkt a;*	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	
0380	(Muud halduskulud)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkti 8 alapunkt b;*		16	
0385	**(Raha sissemaksed kriisilahendusfondidesse ja hoiuste tagamise skeemidesse)**	*V lisa 2. osa punkt 48i*	*V lisa 2. osa punkt 48i*		
0390	**(Kulum)**		*IAS 1.102, 104*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Käesolev periood**
					0010
0400	(Materiaalsed põhivarad)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Kinnisvarainvesteeringud)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0415	(Firmaväärtus)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*			
0420	(Muu immateriaalne vara)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 49*		
0426	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad		*IFRS 7.35J*		
0427	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad		*IFRS 7.35J*		
0430	**(Eraldised või (–) eraldiste tühistamine)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
0435	(maksekohustused kriisilahendusfondide ja hoiuste tagamise skeemide ees)	*V lisa 2. osa punkt 48i*	*V lisa 2. osa punkt 48i*		
0440	(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*		
0450	(Muud eraldised)				
0455	**(Üldise pangandusreservi suurenemised või (–) vähenemised, neto)**	*BADi artikli 38 lõige 2*			
0460	**(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	
0481	(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	
0491	(Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**(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	
0520	**(Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**		*IAS 36.126(a)(b)*	16	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Käesolev periood**
					0010
0530	(Materiaalsed põhivarad)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 16.73(e)(v–vi)*		
0540	(Kinnisvarainvesteeringud)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Firmaväärtus)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IFRS 3. Lisa B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Muu immateriaalne vara)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*		
0570	(Muu)		*IAS 36.126(a)(b)*		
0580	**Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt f*	*IFRS 3. Lisa B64(n)(i)*		
0590	**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*		
0600	**Kasum või (–) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele**		*IFRS 5.37; V lisa 2. osa punkt 55*		
0610	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM ENNE TULUMAKSU**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0620	**(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 15*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 16*	*IAS 1, IG 6*		
0632	**Erakorraline kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 21*			
0633	Erakorraline kasum või (–) kahjum enne tulumaksu	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 19*			
0634	(Erakorralise kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 20*			
0640	**Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; V lisa 2. osa punkt 56*		
0650	Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum enne tulumaksu		*IFRS 5.33(b)(i)*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*Esitatud tabelis*	**Käesolev periood**
					0010
0660	(Lõpetatud tegevustega seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)		*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
0670	**AASTA KASUM VÕI (–) KAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 23*	*IAS 1.81A(a)*		
0680	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrollivad osalused]		*IAS 1.81B(b)(i)*		
0690	Emaettevõtja omanikele omistatav		*IAS 1.81B(b)(ii)*		

3. **Koondkasumiaruanne**

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Käesolev periood**
			0010
0010	**Aasta kasum või (–) kahjum**	*IAS 1.7, IG6*	
0020	**Muu koondkasum**	*IAS 1.7, IG6*	
0030	**Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Materiaalsed varad	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39–40*	
0050	Immateriaalsed varad	*IAS 1.7; IAS 38.85–86*	
0060	Aktuaarsed kasumid või (–) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
0070	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	*IFRS 5.38*	
0080	Üksuste muud kajastatud tulud ja kulud, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodil	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0081	Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused	*IAS 1.7(d)*	
0083	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*	
0084	*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*	
0085	*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*	
0086	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantskohustuste õiglase väärtuse muutused, mis tulenevad krediidiriski muutustest	*IAS 1.7(f)*	
0090	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida ei liigitata ümber	*IAS 1.91(b); V lisa 2. osa punkt 66*	
0100	**Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
0110	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*	
0120	*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*	

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Käesolev periood**
			0010
0130	*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*	
0140	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
0150	Välisvaluuta ümberarvestamine	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Omakapitali kantud ümberarvestamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IAS 21.32, 38–47*	
0170	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95; IAS 21.48–49*	
0180	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
0190	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);*	
0200	*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)*	
0210	*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*	
0220	*Maandatavate instrumentide esialgsesse bilansilisse väärtusse üle kantud*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
0231	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*	
0232	*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)*	
0233	*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*	
0234	*Muud ümberliigitamised*	*V lisa 2. osa punkt 65*	
0241	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*	

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Käesolev periood**
			0010
0251	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*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*	
0270	*Muud ümberliigitamised*	*IFRS 5.IG näide 12;IFRS 9.5.6.5; V lisa 2. osa punktid 64–65*	
0280	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	*IFRS 5.38*	
0290	*Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (–) kahjum*	*IFRS 5.38*	
0300	*Kasumisse või kahjumisse üle kantud*	*IAS 1.7, 92–95; IFRS 5.38*	
0310	*Muud ümberliigitamised*	*IFRS 5.IG näide 12*	
0320	Muud kajastatud tulud ja kulud, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0330	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida võib ümber liigitada kasumisse või (–) kahjumisse	*IAS 1.91(b), IG6; V lisa 2. osa punkt 66*	
0340	**Aasta koondkasum kokku**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
0350	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrolliv osalus]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
0360	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
				0010
0005	**Tuletisinstrumendid**			
0010	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11, V lisa 1. osa punkt 44(b)*	
0030	millest: krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0040	millest: muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0050	millest: finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
0060	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	
0070	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
0080	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
0090	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0100	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0110	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
0120	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	
0130	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
0140	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
0150	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0160	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0170	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
0180	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	
0190	**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*
				0010	0020
0010	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11, V lisa 1. osa punkt 44(b)*		
0020	millest: krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0030	millest: muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0050	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
0060	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0070	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0080	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0090	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0100	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0110	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
0120	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0130	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0140	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0150	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0160	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0170	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0180	**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*
				0010	0020
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
0020	millest: soetusmaksumuses				
0030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*			
0040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*			
0050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*			
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0190	**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)*		
					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)**
				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)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11; V lisa 1. osa punkt 44(b)*				
0020	millest: krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0030	millest: muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0050	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0060	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0070	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0080	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0090	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0100	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0110	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0120	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**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)**
				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)*
				0010	0015	0020	0030
0130	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0140	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0150	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0160	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0165	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad		*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0170	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0180	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD FINANTSVARAD**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(b)*		**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(b), 71*	
				Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad**	**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)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii); IFRS 7.16A*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11; V lisa 1. osa punkt 44(b)*				
0020	millest: krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0030	millest: muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0050	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0060	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0070	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0080	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0090	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0100	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0110	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0120	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(b)*		**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(b), 71*	
				Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad**	**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)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii); IFRS 7.16A*
				0040	0041	0050	0060
0130	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0140	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0150	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0160	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0165	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad		*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0170	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0180	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD FINANTSVARAD**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(b), 71*		**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
				Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 67,70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11; V lisa 1. osa punkt 44(b)*				
0020	millest: krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0030	millest: muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0040	millest: finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0050	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0060	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0070	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0080	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0090	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0100	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0110	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0120	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(b), 71*		**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
				Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 67,70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0130	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0140	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0150	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0160	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0165	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad		*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0170	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0180	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES LÄBI MUU KOONDKASUMI MÕÕDETUD FINANTSVARAD**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

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)*		
					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)**
				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)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0020	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0030	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0040	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0050	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0060	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0080	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0090	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0100	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0110	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**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)**
				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)*
				0010	0015	0020	0030
0120	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad		*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0130	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0140	**AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSVARAD**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(b)*		**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(a), 71*	
				Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad**	**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)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0020	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0030	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0040	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0050	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0060	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0080	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0090	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0100	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0110	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punkt 34(b)*		**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(a), 71*	
				Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad**	**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)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punkt 67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*
				0040	0041	0050	0060
0120	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad		*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0130	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0140	**AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSVARAD**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(a), 71*		**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
				Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad**		
				IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 67,70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0020	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0030	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0040	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0050	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0060	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0080	Keskpangad		*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0090	Valitsemissektor		*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0100	Krediidiasutused		*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0110	Muud finantssektori äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus** *V lisa 2. osa punktid 70(a), 71*		**Akumuleeritud osalised mahakandmised**	**Akumuleeritud mahakandmised kokku**
				Varad, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad**		
				IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 67,70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0120	Finantssektorivälised äriühingud		*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad		*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0130	Kodumajapidamised		*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0140	**AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSVARAD**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

4.5. **Allutatud finantsvarad**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus**
				V lisa 1. osa punktid 27–28
				0010
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*	
0020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*	
0030	**[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 27–28
			0010
0005	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 17, 2. osa punkt 68*	
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*	
0020	millest: noteerimata		
0030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus**
			V lisa 1. osa punktid 27–28
			0010
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	
0190	**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 27–28	*V lisa 2. osa punkt 69*
			0010	0021
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*		
0020	millest: noteerimata			
0030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0190	**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)*	
						Langemata väärtusega varad	**Langenud väärtusega varad**
			V lisa 1. osa punktid 27–28	*V lisa 2. osa punkt 69*	*V lisa 1. osa punktid 27–28*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*
			0010	0030	0035	0040	0050
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*					
0020	millest: noteerimata						
0030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

		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)*	
						Langemata väärtusega varad	**Langenud väärtusega varad**
			V lisa 1. osa punktid 27–28	*V lisa 2. osa punkt 69*	*V lisa 1. osa punktid 27–28*		*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*
			0010	0030	0035	0040	0050
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0175	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0190	**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 siseriikliku GAAPi põhjal	**Finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust** *V lisa 2. osa punkt 79*				
			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**
			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 72–74*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72–74*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*					
0020	millest: noteerimata						
0030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0060	**Võlavääartpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust** *V lisa 2. osa punkt 79*				
			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**
			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 72–74*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2. osa punktid 72–74*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0175	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0190	**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)*			
			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*
			0010	0015	0020	0025
0005	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*				
0006	millest: noteerimata					
0007	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0008	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0009	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline brutoväärtus** *V lisa 1. osa punktid 34(c) ja 34(e)*			
			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*
			0010	0015	0020	0025
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0140	**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	**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Bilansiline väärtus**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**
			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*	*V lisa 1. osa punktid 27–28*	*V lisa 1. osa punkt 19*
			0030	0041	0045	0050	0060
0005	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*					
0006	millest: noteerimata						
0007	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0008	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0009	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Bilansiline väärtus**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**
		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*	*V lisa 1. osa punktid 27–28*	*V lisa 1. osa punkt 19*	
		0030	0041	0045	0050	0060	
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0140	**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	**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 2. osa punkt 80	*V lisa 2. osa punkt 80*	*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*
			0070	0080	0090	0100
0005	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*				
0006	millest: noteerimata					
0007	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0008	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0009	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**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 2. osa punkt 80	*V lisa 2. osa punkt 80*	*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*
			0070	0080	0090	0100
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0125	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0130	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0140	**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)*			
			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*
			0015	0016	0020	0025
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*				
0020	millest: noteerimata					
0030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0110	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)*			
			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*
			0015	0016	0020	0025
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0175	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0190	**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	**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Bilansiline väärtus**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**
			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*	*V lisa 1. osa punktid 27–28*	*V lisa 1. osa punkt 20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*					
0020	millest: noteerimata						
0030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Pangandusriskiga seotud üldine allahindlus, mis mõjutab bilansilist väärtust**	**Bilansiline väärtus**	**millest: LOCOMi kohaselt mõõdetud varad**
			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*	*V lisa 1. osa punktid 27–28*	*V lisa 1. osa punkt 20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0175	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0190	**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	**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 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*
			0080	0090	0100	0110
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*				
0020	millest: noteerimata					
0030	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0040	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0050	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**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 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*	
			0080	0090	0100	0110
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0175	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0190	**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 (v.a kauplemise eesmärgil hoitavad, kaubeldavad või müügiks hoitavad varad) toodete kaupa**

			Viited	**Bilansiline brutoväärtus**	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27–28*					
					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)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Toodete kaupa	0010	**Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]**	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*							
	0020	**Krediitkaardivõlg**	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*							
	0030	**Nõuded klientide vastu**	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*							
	0040	**Kapitalirent**	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*							
	0050	**Pöördrepolaenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*							
	0060	**Muud tähtajalised laenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*							
	0070	**Ettemaksed, mis ei ole laenud**	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*							
	0080	**LAENUD JA ETTEMAKSED**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
Tagatise alusel	0090	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*							
	0100	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*							
Otstarbe alusel	0110	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*							
	0120	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*							
Allutatuse alusel	0130	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 laenude ja ettemaksete (v.a kauplemise eesmärgil hoitavad, kaubeldavad või müügiks hoitavad varad) jaotus NACE koodide alusel**

		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: makseviivitustes		
			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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük**	*NACE määrus*						
0020	**B Mäetööstus**	*NACE määrus*						
0030	**C Töötlev tööstus**	*NACE määrus*						
0040	**D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**	*NACE määrus*						
0050	**E Veevarustus**	*NACE määrus*						
0060	**F Ehitus**	*NACE määrus*						
0070	**G Hulgi- ja jaekaubandus**	*NACE määrus*						
0080	**H Veondus ja laondus**	*NACE määrus*						

		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**	**millest: makseviivitustes**	**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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Majutus ja toitlustus**	*NACE määrus*						
0100	**J Info ja side**	*NACE määrus*						
0105	**K Finants- ja kindlustustegevus**	*NACE määrus, V lisa 2. osa punkt 92*						
0110	**L Kinnisvaraalane tegevus**	*NACE määrus*						
0120	**M Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus**	*NACE määrus*						
0130	**N Haldus- ja abitegevused**	*NACE määrus*						
0140	**O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus**	*NACE määrus*						
0150	**P Haridus**	*NACE määrus*						
0160	**Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne**	*NACE määrus*						
0170	**R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg**	*NACE määrus*						
0180	**S Muud teenindavad tegevused**	*NACE määrus*						
0190	**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)**			**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 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											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*												
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*												
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*												
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*												
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*												
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*												
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*												
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*												

		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)			Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad		
			≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva	≤ 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											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*												
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*												
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*												
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*												
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*												
0190	**VÕLAINSTRUMENDID KOKKU**	*V lisa 2. osa punktid 94–95*												
	Laenud ja ettemaksed toote, tagatise ja allutatuse kaupa													
0200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*												
0210	Krediitkaardivõlg	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*												
0220	Nõuded klientide vastu	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*												
0230	Kapitalirent	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*												

		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)**			**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad**		
			≤ 30 päeva	**> 30 päeva ≤ 90 päeva**	**> 90 päeva**	**≤ 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											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0240	Pöördrepolaenud	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*												
0250	Muud tähtajalised laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*												
0260	Ettemaksed, mis ei ole laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*												
0270	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*												
0280	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*												
0290	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*												
0300	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*												
0310	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 27–28*					
			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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0070	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0080	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0090	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0100	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0110	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0120	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0130	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0140	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0150	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0160	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0170	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27–28*					
			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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0180	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0190	**VÕLAINSTRUMENDID KOKKU**	*V lisa 2. osa punktid 94–95*						
	Laenud ja ettemaksed toote, tagatise ja allutatuse kaupa							
0200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	*V lisa 2. osa punkt 85(a)*						
0210	Krediitkaardivõlg	*V lisa 2. osa punkt 85(b)*						
0220	Nõuded klientide vastu	*V lisa 2. osa punkt 85(c)*						
0230	Kapitalirent	*V lisa 2. osa punkt 85(d)*						
0240	Pöördrepolaenud	*V lisa 2. osa punkt 85(e)*						
0250	Muud tähtajalised laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(f)*						
0260	Ettemaksed, mis ei ole laenud	*V lisa 2. osa punkt 85(g)*						
0270	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27–28*					
			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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0280	millest: muud tagatisega laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(b), 87*						
0290	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punkt 88(a)*						
0300	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*						
0310	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 27–28*						**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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa*	*IFRS 9.BA.7(a)*							
0020	**Lühikesed positsioonid**		*FRS 9.BA.7(b)*							
0030	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*	*IAS 32.11*							
0040	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*							
0050	**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*							
0060	Keskpangad	*V lisa 1. osa punktid 42(a), 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(a), 44(c)*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punktid 27–28*						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*
		0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040		
0070	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
0080	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							
0090	*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*							
0100	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							
0110	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punktid 42(b), 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(b), 44(c)*							
0120	*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 27–28*						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*
		0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040		
0130	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							
0140	*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*							
0150	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							
0160	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(c)*							
0170	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
0180	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punktid 27–28*						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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0190	*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*							
0200	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							
0210	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(c)*							
0220	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
0230	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punktid 27–28*						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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0240	*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*							
0250	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							
0260	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(e), 44(c)*							
0270	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
0280	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punktid 27–28*						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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0290	*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*							
0300	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							
0310	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(c)*	*V lisa 1. osa punktid 42(f), 44(c)*							
0320	*Arvelduskontod/üleööhoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.1*							
0330	*Kokkulepitud tähtajaga hoiused*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.2*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Bilansiline väärtus *V lisa 1. osa punktid 27–28*						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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0340	*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*							
0350	*Repolepingud*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9.4*							
0360	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37, 2. osa punkt 98*	*V lisa 1. osa punkt 37, 2. osa punkt 98*							
0370	Hoiusesertifikaadid	*V lisa 2. osa punkt 98(a)*	*V lisa 2. osa punkt 98(a)*							
0380	Varaga tagatud väärtpaberid	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*							
0390	Pandikirjad	*CRRi artikkel 129*	*CRRi artikkel 129*							
0400	Hübriidlepingud	*V lisa 2. osa punkt 98(d)*	*V lisa 2. osa punkt 98(d)*							

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27–28*						**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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0410	Muud emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 2. osa punkt 98(e)*	*V lisa 2. osa punkt 98(e)*							
0420	*Vahetatavad liitfinantsinstrumendid*		*IAS 32.AG 31*							
0430	*Mittevahetatavad*									
0440	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*							
0445	millest: rendikohustused		*IFRS 16.22,26–28, 47(b)*							
0450	**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*
				0010	0020	0030
0010	**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*			
0020	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*			
0030	**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*			
			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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**
			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 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*
			0010	0020	0030	0035
0010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*				
0021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*				
0030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107–108, 118*			
			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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**
			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 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*
			0010	0020	0030	0035
0060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0090	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*				
0101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*				
0110	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*			
			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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**
			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 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*
			0010	0020	0030	0035
0120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*				
0181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*				

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Bilansiväliste siduvate kohustuste ja finantsgarantiide nimiväärtus IFRS 9 kohase languse kohaldamisel** *V lisa 2. osa punktid 107–108, 118*			
			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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**
			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 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*
			0010	0020	0030	0035
0190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0240	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**
			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)*	*IFRS 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*
			0040	0050	0060	0065
0010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*				
0021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*				
0030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**
			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)*	*IFRS 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*
			0040	0050	0060	0065
0060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0090	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*				
0101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*				
0110	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**
			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)*	*IFRS 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*
			0040	0050	0060	0065
0120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*				
0181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*				

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**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)**	**Krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud instrumendid**
			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)*	*IFRS 7.35M; V lisa 2. osa punkt 107*
			0040	0050	0060	0065
0190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0240	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*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 113, 116*				
0021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*				
0030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				

		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*
			0100	0110	0120	0130
0060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0090	**Antud finantsgarantiid**	*IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 102–105, 114, 116*				
0101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*				
0110	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*
			0100	0110	0120	0130
0120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 102–105, 115, 116*				
0181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*				

		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*
			0100	0110	0120	0130
0190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0240	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*
			0010	0020
0010	**Võetud siduvad laenuandmiskohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 113*		
0021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*		
0030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0080	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0090	**Antud finantsgarantiid**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(f), 2. osa punktid 112 ja 114*		
0101	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*		
0110	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0120	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0130	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0140	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0150	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		

		Viited siseriiklikule GAAPile	**Nimiväärtus**	**Eraldised**
			CRRi I lisa; V lisa 2. osa punkt 118	*CRRi I lisa; V lisa 2. osa punkt 11*
			0010	0020
0160	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0170	**Muud võetud siduvad kohustused**	*CRRi I lisa; V lisa 1. osa punkt 44(g), 2. osa punktid 112 ja 115*		
0181	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*		
0190	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0200	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0210	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0220	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0230	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0240	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*
				0010	0020
0010	**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*		
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0070	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0080	**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*		
0090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		

		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*
				0010	0020
0130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0140	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0150	**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*		
0160	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0170	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0180	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0190	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0200	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0210	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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*								
0020	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*								
0030	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
0040	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
0050	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
0060	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								

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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0070	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*								
0080	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*								
0090	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
0100	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
0110	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
0120	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
0130	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*								

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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0140	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*								
0150	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
0160	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
0170	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
0180	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*	*V lisa 2. osa punkt 136*								
0190	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*								
0195	millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega	*V lisa 2. osa punkt 140*	*IFRS 9.6.7.1; V lisa 2. osa punkt 140*								

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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0201	millest: muud majanduslikud riskimaandused	*V lisa 2. osa punktid 137–140*	*V lisa 2. osa punktid 137–140*								
0210	Krediidiriski vahetustehingud										
0220	Krediidiriski marginaali optsioonid										
0230	Kogutulu vahetustehingud										
0240	Muu										
0250	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*								
0260	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*								
0270	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*								

	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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0280	millest: majanduslik riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 137–139*	*V lisa 2. osa punktid 137–139*								
0290	**TULETISINSTRUMENDID**	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 16(a)*	*IFRS 9. Lisa A*								
0300	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*								
0310	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)*								
0320	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
0020	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0040	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0060	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
0070	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0090	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0110	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
0120	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0140	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0160	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
0170	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0180	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0190	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0200	Muu	*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*	
		0010	0020	0030	0040	
0210	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
0220	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
0230	**ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
0240	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
0250	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0260	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0270	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0280	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0290	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
0300	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0310	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0320	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0330	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0340	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				
0350	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0360	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0370	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0380	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0390	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
0400	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0410	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0420	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0430	Muu	*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*	
		0010	0020	0030	0040	
0440	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
0450	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
0460	**RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
0470	**VÄLISMAISTESSE ÄRIÜKSUSTESSE TEHTUD NETOINVESTEERINGUTE RISKIMAANDUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
0480	**PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114–132*				
0490	**PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS**	*IAS 39.71*				
0500	**TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*				
0520	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*				
0530	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			
			Varad	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud varad	Kohustused	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud kohustused
			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*
			0005	0006	0007	0008
0010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*				
0020	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0040	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0060	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*				
0070	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0090	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0110	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*				

Toodete või turu liikide kaupa		*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	Bilansiline väärtus			
			Varad	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud varad**	**Kohustused**	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud kohustused**
			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*
			0005	0006	0007	0008
0120	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0140	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0160	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*				
0170	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0180	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0190	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0200	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*				
0210	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*				
0220	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*				
0230	**TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS**	*V lisa 1. osa punktid 22 ja 26*				
0231	millest: õiglase väärtuse riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*				

Toodete või turu liikide kaupa		*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	Bilansiline väärtus			
			Varad	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud varad**	**Kohustused**	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud kohustused**
			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*
			0005	0006	0007	0008
0232	millest: rahavoogude riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*				
0233	millest: soetusmaksumuse riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 143144*				
0234	millest: välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*				
0235	millest: portfelli intressiriskile avatud positsiooni õiglase väärtuse riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*				
0236	millest: portfelli intressiriskile avatud positsiooni rahavoogude riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*				
0240	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*				
0250	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*				
0260	millest: börsivälised – ülejäänud	*V lisa 1. osa punkt 44(e), 2. osa punkt 141(c)*				

	Toodete või turu liikide kaupa	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	Tinglik väärtus				Õiglane väärtus	
			Kogu riskimaandus	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid**	**millest: müüdud**	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid**	**Positiivne väärtus**	**Negatiivne väärtus**
			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*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0010	**Intressimäär**	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*						
0020	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0040	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0060	**Omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*						
0070	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0090	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0110	**Välisvaluutad ja kuld**	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*						

	Toodete või turu liikide kaupa	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	Tinglik väärtus				Õiglane väärtus	
			Kogu riskimaandus	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid**	**millest: müüdud**	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid**	**Positiivne väärtus**	**Negatiivne väärtus**
			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*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0120	Börsivälised optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0140	Reguleeritud turu optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0160	**Krediit**	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*						
0170	Krediidiriski vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0180	Krediidiriski marginaali optsioonid	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0190	Kogutulu vahetustehingud	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0200	Muu	*V lisa 2. osa punkt 136*						
0210	**Kaup**	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*						
0220	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*						
0230	**TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS**	*V lisa 1. osa punktid 22 ja 26*						
0231	millest: õiglase väärtuse riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*						

Toodete või turu liikide kaupa		*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	Tinglik väärtus				Õiglane väärtus	
			Kogu riskimaandus	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid**	**millest: müüdud**	**millest: amortiseeritud soetusmaksumuses / LOCOMi kohaselt kajastatud tuletisinstrumendid**	**Positiivne väärtus**	**Negatiivne väärtus**
			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*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0232	millest: rahavoogude riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*						
0233	millest: soetusmaksumuse riskimaandus	*V lisa 2. osa punktid 143144*						
0234	millest: välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*						
0235	millest: portfelli intressiriskile avatud positsiooni õiglase väärtuse riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*						
0236	millest: portfelli intressiriskile avatud positsiooni rahavoogude riskimaandus	*V lisa 2. osa punkt 143*						
0240	millest: börsivälised – krediidiasutused	*V lisa 1. osa punktid 42(c), 44(e), 2. osa punktid 141(a), 142*						
0250	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punktid 42(d), 44(e), 2. osa punkt 141(b)*						
0260	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*
			0010	0020	0030
0010	**Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	millest: kauplemiseks hoitavad finantsvarad	*IFRS 9. Lisa A*			
0030	millest: kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
0040	millest: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
0050	**Finantskohustused, mis ei ole tuletisinstrumendid**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	*IFRS 9. Lisa A*			
0070	Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	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
			0010
0010	**Finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumendid**		
0020	millest: kauplemisel kasutatavad finantsvarad	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*	
0030	millest: õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	*BADi artikli 36 lõige 2*	
0040	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*	
0050	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*	
0060	**Finantskohustused, mis ei ole tuletisinstrumendid**		
0070	millest: kauplemisel kasutatavad finantskohustused	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*	
0080	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 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*
			0010	0020	0030	0040	0050
	VARAD						
0010	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
0020	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
0030	Omakapital	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
0040	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
0050	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
0060	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
0070	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					
0080	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
0090	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
0100	Omakapital	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
0110	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
0130	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
0140	Muu	*V lisa 2. osa punkt 129(f)*					
	KOHUSTUSED						
0150	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); V lisa 2. osa punktid 146 ja 151*					
0160	Intressimäär	*V lisa 2. osa punkt 129(a)*					
0170	Omakapital	*V lisa 2. osa punkt 129(b)*					
0180	Välisvaluutad ja kuld	*V lisa 2. osa punkt 129(c)*					
0190	Krediit	*V lisa 2. osa punkt 129(d)*					
0200	Kaup	*V lisa 2. osa punkt 129(e)*					
0210	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**
				V lisa 2. osa punkt 154	*V lisa 2. osa punkt 154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0330	**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	*CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt ii*					
0335	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0340	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0350	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0360	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0370	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0380	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0390	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0400	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0410	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0420	*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	Mahakandmistest tingitud allahindluse konto vähenemine	Ülekandmised allahindluste vahel
				V lisa 2. osa punkt 154	*V lisa 2. osa punkt 154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0430	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0440	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0450	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0460	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0470	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*					
0475	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0480	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0490	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0500	**Pangandusriskidega seotud üldine allahindlus**	*BADi artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*					
0505	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0510	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0520	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0530	**Kokku**						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *CRRi artikli 442 punkt i; V lisa 2. osa punkt 153*	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
			V lisa 2. osa punkt 155			*V lisa 2. osa punkt 78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0330	**Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus**	*CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt ii*					
0335	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0340	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0350	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0360	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0370	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0380	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0390	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0400	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0410	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0420	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *CRRi artikli 442 punkt i; V lisa 2. osa punkt 153*	**Muud korrigeerimised**	**Lõppsaldo**	**Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad**	**Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised**	**Otse kasumiaruandes maha kantud summad**
			V lisa 2. osa punkt 155			*V lisa 2. osa punkt 78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0430	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0440	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0450	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0460	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0470	**Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*					
0475	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0480	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0490	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0500	**Pangandusriskidega seotud üldine allahindlus**	*BADi artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95*					
0505	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3*					
0510	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0520	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0530	**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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Allahindlused sellisele finantsvarale, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
0020	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0030	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0040	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0050	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0060	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0070	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0090	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0100	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamise 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0110	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0120	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0130	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0140	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0160	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0170	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0180	**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*						
0185	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
0190	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0200	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0210	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0220	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Algsaldo	Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine	Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine	Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)	Muudatustest ilma kajastamise lõpetamise 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0230	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0240	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0250	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0260	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0270	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0280	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0290	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0300	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0310	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0330	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0340	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0350	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–232*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamise 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0360	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Lisa A*						
0365	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
0370	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0380	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0390	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0400	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0410	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0420	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0430	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0440	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0450	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0460	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0470	*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**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamise 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0480	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0490	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0500	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0510	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0600	**Allahindlused krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvaradele**	*V lisa 2. osa punkt 156*						
0610	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0620	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0630	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0640	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0650	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0660	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0670	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0680	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0690	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0700	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0710	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0720	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0730	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0740	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0750	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0520	**Allahindlused võlainstrumentidele kokku**	*IFRS 7.B8E*						
0530	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*						
0540	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*						
0550	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Algsaldo**	**Tekitamisest ja omandamisest tulenev suurenemine**	**Kajastamise lõpetamisest tulenev vähenemine**	**Krediidiriski muutusest tingitud muutused (neto)**	**Muudatustest ilma kajastamise lõpetamise 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0560	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*						
0565	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud)	*V lisa 2. osa punkt 156*						
0570	**Võetud siduvate kohustuste ja antud finantsgarantiide eraldised kokku**	*IFRS 7.B8E; V lisa 2. osa punkt 157*						

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Mahakandmistest tingitud allahinduse 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Allahindlused sellisele finantsvarale, mille krediidirisk ei ole alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud (1. etapp)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
0020	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0030	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0040	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0050	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0060	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0070	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0090	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0100	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0110	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0120	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0130	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0140	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0160	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0170	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0180	**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*						
0185	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
0190	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0200	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0210	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0220	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0230	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0240	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0250	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0260	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0270	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0280	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0290	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0300	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0310	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0330	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0340	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0350	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–232*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0360	**Allahindlused võlainstrumentidele, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Lisa A*						
0365	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*						
0370	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0380	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0390	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0400	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0410	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0420	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0430	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0440	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0450	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0460	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0470	*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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0480	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0490	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0500	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0510	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0600	**Allahindlused krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvaradele**	*V lisa 2. osa punkt 156*						
0610	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0620	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0630	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0640	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0650	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0660	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0670	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0680	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0690	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0700	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0710	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0720	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0730	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0740	millest: kogumipõhiselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0750	millest: individuaalselt mõõdetud allahindlused	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; V lisa 2. osa punkt 158*						
0520	**Allahindlused võlainstrumentidele kokku**	*IFRS 7.B8E*						
0530	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*						
0540	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*						
0550	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0560	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*						
0565	Võetud siduvad kohustused ja antud finantsgarantiid (krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud)	*V lisa 2. osa punkt 156*						
0570	**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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0020	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0030	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0040	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0050	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0060	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0070	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0080	*Keskpangad*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0090	*Valitsemissektor*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0100	*Krediidiasutused*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

		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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Muud finantssektori äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0120	*Finantssektorivälised äriühingud*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0130	*Kodumajapidamised*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0140	**Võlainstrumendid kokku**							
0150	**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 (v.a 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	millest: krediidituletisinstrumendid
				Elamukinnisvara	Ärikinnisvara	Raha, hoiused, [emiteeritud võlavääripaberid]	Vallasvara	Omakapitali- ja võlavääripaberid	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)*	*V lisa 2. osa punkt 114(b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
0015	millest: viivises	*CRRi artikli 47a lõige 3; V lisa 2. osa punktid 213–239, 260*	*CRRi artikli 47a lõige 3; V lisa 2. osa punktid 213–239, 260*								
0020	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0030	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0035	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad (VKEd)	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								

	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**	**millest: krediidituletisinstrumendid**
				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)*	*V lisa 2. osa punkt 114(b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0036	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*								
0037	millest: ärikinnisvaralaenud finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele	*V lisa 2. osa punkt 239ix*	*V lisa 2. osa punkt 239ix*								
0040	millest: kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0050	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*	*V lisa 2. osa punkt 88(b)*								
0060	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**
				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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	VARAD										
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*								
0020	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A*								
0030	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11,*								
0040	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*								
0050	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*								
0051	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*									
0052	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 17*									
0053	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33; II lisa 2. osa punktid 4 ja 5*									
0054	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*									
0055	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*									
0056	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								

		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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0057	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*								
0058	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*								
0059	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*								
0060	**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*								
0070	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*									
0080	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*								
0090	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*								
0101	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*								
0103	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*								
0104	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*								
0121	**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*									

		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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0122	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*									
0123	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*									
0124	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*									
0125	**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*									
0126	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*									
0127	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*									
0128	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*									
0140	**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*								

		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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	KOHUSTUSED										
0150	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Lühikesed positsioonid		*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*								
0190	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*								
0200	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*								
0201	**Kauplemisel kasutatavad finantskohustused**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*									
0202	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 25 ja 27*									
0203	Lühikesed positsioonid										

		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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0204	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*									
0205	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*									
0206	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*									
0210	**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*								
0220	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*								
0230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*								
0240	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*								
0250	**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 siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku 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**
				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)*
				V lisa 1. osa punktid 27–28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*				
0020	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*				
0030	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*				
0040	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*				
0041	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; V lisa 1. osa punkt 15*					
0042	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0043	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0044	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku 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**
				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)*
				V lisa 1. osa punktid 27–28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4*				
0046	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*				
0047	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*				
0048	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*				
0050	**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*				
0060	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*				
0080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*				
0091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku 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**
				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)*
				V lisa 1. osa punktid 27–28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0092	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*				
0093	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*				
0094	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*				
0121	**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*					
0122	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0123	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0124	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14, 3. osa punkt 35*					
0125	**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 siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku 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**
				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)*
				V lisa 1. osa punktid 27–28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0126	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0127	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0128	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14 ja 3. osa punkt 35*					
0131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*				
0132	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*				
0133	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*				
0181	**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*					
0200	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku 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**
				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)*
				V lisa 1. osa punktid 27–28	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61*	*V lisa 2. osa punktid 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0184	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artiklid 35–37*					
0185	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0186	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0187	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0190	**Kokku**						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad**		**Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses**	
				Seotud kohustused *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		**Algsete varade tasumata põhisumma**	**Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]**
				millest: väärtpaberistamised	**millest: repolepingud**		
				IFRS 7.42D(e)	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*				
0020	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*				
0030	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*				
0040	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*				
0041	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; V lisa 1. osa punkt 15*					
0042	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0043	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0044	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad**		**Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses**	
				Seotud kohustused *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		**Algsete varade tasumata põhisumma**	**Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]**
				millest: väärtpaberistamised	**millest: repolepingud**		
				IFRS 7.42D(e)	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4*				
0046	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*				
0047	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*				
0048	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*				
0050	**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*				
0060	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*				
0080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*				
0091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad**		**Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses**	
				Seotud kohustused *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		**Algsete varade tasumata põhisumma**	**Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]**
				millest: väärtpaberistamised	**millest: repolepingud**		
				IFRS 7.42D(e)	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0092	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*				
0093	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*				
0094	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*				
0121	**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*					
0122	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0123	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0124	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14, 3. osa punkt 35*					
0125	**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 siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad**		**Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses**	
				Seotud kohustused *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		**Algsete varade tasumata põhisumma**	**Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]**
				millest: väärtpaberistamised	**millest: repolepingud**		
				IFRS 7.42D(e)	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0126	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0127	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0128	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14 ja 3. osa punkt 35*					
0131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*				
0132	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*				
0133	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*				
0181	**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*					
0200	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad**		**Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses**	
				Seotud kohustused *Rakendusliku tehnilise standardi V lisa 2. osa punkt 181*		**Algsete varade tasumata põhisumma**	**Jätkuvalt kajastatavate varade bilansiline väärtus [jätkuv seotus]**
				millest: väärtpaberistamised	**millest: repolepingud**		
				IFRS 7.42D(e)	*IFRS 7.42D(e); V lisa 2. osa punktid 183–184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	*V lisa 2. osa punktid 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0184	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artiklid 35–37*					
0185	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0186	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0187	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0190	**Kokku**						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku 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**
				Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
				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
				0090	0100	0110
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*			
0020	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*			
0030	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*			
0040	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*			
0041	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõige 6; V lisa 1. osa punkt 15*				
0042	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*				
0043	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*				
0044	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku 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**
				Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
				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
				0090	0100	0110
0045	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4*			
0046	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*			
0047	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*			
0048	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*			
0050	**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*			
0060	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*				
0070	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*			
0080	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*			
0091	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*			

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku 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**
				Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
				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
				0090	0100	0110
0092	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*			
0093	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*			
0094	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*			
0121	**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*				
0122	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*				
0123	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*				
0124	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14, 3. osa punkt 35*				
0125	**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 siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku 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**
				Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
				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
				0090	0100	0110
0126	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*				
0127	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*				
0128	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; 1. osa punkt 14 ja 3. osa punkt 35*				
0131	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*			
0132	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*			
0133	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*			
0181	**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*				
0200	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku 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**
				Seotud kohustuste bilansiline väärtus		
				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
				0090	0100	0110
0182	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*				
0183	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*				
0184	**Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artiklid 35–37*				
0185	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*				
0186	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*				
0187	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*				
0190	**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*
				0010	0020
0010	**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*		
0015	millest: majandusliku riskimaanduse tuletisinstrumentidest saadud intressitulu	*V lisa 2. osa punkt 193*	*V lisa 2. osa punkt 193*		
0020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*		
0030	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0040	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0050	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0060	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0070	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0080	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*		
0090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0140	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0141	millest: eluasemelaen	*V lisa 2. osa punktid 88(b), 194i*	*V lisa 2. osa punktid 88(b), 194i*		
0142	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 194i*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 194i*		
0150	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punkt 5*	*V lisa 2. osa punkt 5*		

		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*
				0010	0020
0160	**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*		
0170	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*		
0180	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*		
0190	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*		
0200	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*		
0210	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*		
0220	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*		
0230	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*		
0240	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 32–34, 2. osa punkt 191*	*V lisa 1. osa punktid 32–34, 2. osa punkt 191*		
0250	**Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk**	*V lisa 2. osa punkt 192*	*V lisa 2. osa punkt 192*		
0260	**Muud kohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
0270	**INTRESSID**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 1 ja 2*	*IAS 1.97*		
0280	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarast saadud intressitulu		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; V lisa 2. osa punkt 194*		
0290	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
				0010
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
0020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*	
0030	**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*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punktid 195–196
				0010
0040	**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*	
0050	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*	
0060	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
0070	**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
				0010
0010	**Tuletisinstrumendid**		*IFRS 9. Lisa A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	millest: majanduslikud riskimaandused õiglase väärtuse võimaluse kasutamisega		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); V lisa 2. osa punkt 199*	
0020	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11*	
0030	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punkt 31*	
0040	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punkt 32*	
0050	**Lühikesed positsioonid**		*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**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*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punktid 197–198
				0010
0070	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punkt 37*	
0080	**Muud finantskohustused**		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
0090	**KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**		*IFRS 9. Lisa A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)*	
0095	millest: amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ümberliigitamisest tulenev kasum ja kahjum		*IFRS 9.5.6.2; V lisa 2. osa punkt 199*	
0100	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa*		
0110	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
0120	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0130	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*		
0140	**Lühikesed positsioonid**			
0150	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
0160	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*		
0170	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
0180	**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**
				0010
0010	**Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(a)*	
0020	**Omakapitaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(b)*	
0030	**Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(c)*	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				0010
0040	**Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(d)*	
0050	**Kaupadega seotud tuletisinstrumendid**		*V lisa 2. osa punkt 200(e)*	
0060	**Muu**		*V lisa 2. osa punkt 200(f)*	
0070	**KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*	
0080	**Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(a)*		
0090	**Omakapitaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(b)*		
0100	**Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(c)*		
0110	**Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(d)*		
0120	**Kaupadega seotud tuletisinstrumendid**	*V lisa 2. osa punkt 200(e)*		
0130	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 200(f)*		
0140	**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
				0010
0020	**Omakapitaliinstrumendid**		*IAS 32.11*	
0030	**Võlaväärtpaberid**		*V lisa 1. osa punkt 31*	
0040	**Laenud ja ettemaksed**		*V lisa 1. osa punkt 32*	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 201
				0010
0090	**KAUPLEMISEL MITTEKASUTATAVATEST KOHUSTUSLIKULT ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**		*IFRS 7.20(a)(i)*	
0100	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*
				0010	0020
0010	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
0020	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0030	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*		
0040	**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*		
0050	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*		
0060	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
0070	**ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (–) NETOKAHJUM**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	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*		

		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*
				0010	0020
0072	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*		
0080	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
0090	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 31*			
0100	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punkt 32*			
0110	**Hoiused**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
0120	**Emiteeritud võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punkt 37*			
0130	**Muud finantskohustused**	*V lisa 1. osa punktid 38–41*			
0140	**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
				0010
0010	**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)*	
0020	**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*	
0030	**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)*	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal *V lisa 2. osa punkt 207*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 205
				0010
0040	**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)*	
0050	**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*	
				0010	0020	0040
0060	**Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14*	*IAS 28.40–43*			
0070	Tütarettevõtjad		*IFRS 10. Lisa A*			
0080	Ühisettevõtjad		*IAS 28.3*			
0090	Sidusettevõtjad		*IAS 28.3*			
0100	**Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**		*IAS 36.126(a),(b)*			
0110	Materiaalsed põhivarad	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 16.73(e)(v–vi)*			
0120	Kinnisvarainvesteeringud	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 40.79(d)(v)*			
0130	Firmaväärtus	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 36.10b; IAS 36.88–99, 124; IFRS 3. Lisa B67(d)(v)*			
0140	Muu immateriaalne vara	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
0145	Muu		*IAS 36.126(a),(b)*			
0150	**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
				0010
0010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 1*	*IAS 1.54 (i)*	
0020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*	*V lisa 2. osa punkt 1*	
0030	Nõuded keskpankadele	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punkt 2*	*V lisa 2. osa punkt 2*	
0040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	*V lisa 2. osa punkt 3*	
0050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Lisa A*	
0060	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A*	
0070	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	
0080	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	
0090	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	
0091	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*		
0092	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 17*		
0093	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
0094	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0095	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väär-tus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				0010
0096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	
0098	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	
0099	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	
0100	**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*	
0110	Omakapitaliinstrumendid			
0120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*	
0130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*	
0141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
0142	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*	
0143	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	
0144	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	
0171	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumia-ruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinst-rumendid**	*BADi artikli 36 lõige 2*		
0172	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
0173	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0174	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*	**Raamatupidamisarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				0010
0175	**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*		
0176	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
0177	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0178	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*		
0181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*	
0183	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*	
0231	**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*		
0380	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
0232	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0233	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
0234	**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*		
0235	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*		
0236	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0237	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*		
0240	**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*	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väär-tus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				0010
0250	**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*	
0260	**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*	
0270	**Edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad**	*V lisa 2. osa punkt 211*	*IFRS 4.IG20.(b)–(c); V lisa 2. osa punkt 211*	
0280	**Materiaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 10*		
0290	**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*	
0300	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*	
0310	Muu immateriaalne vara	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9*	*IAS 38.8,118*	
0320	**Tulumaksu varad**		*IAS 1.54(n–o)*	
0330	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0340	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*	
0350	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punktid 5 ja 6*	*V lisa 2. osa punkt 5*	
0360	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 6*	
0365	(–) Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks hoitavate varade väärtuskärped	*V lisa 1. osa punkt 29*		
0370	**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*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [nimiväärtus]**
				V lisa 2. osa punktid 118, 209
				0010
0010	**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*	
0020	**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*	
0030	**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*	
0040	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**			

17.3. **Kohustused ja omakapital**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väärtus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				0010
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
0030	Lühikesed positsioonid		*IFRS 9.BA7(b)*	
0040	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
0050	Emiteeritud võlavääretpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*	
0060	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
0061	**Kauplemisel kasutatavad finantskohustused**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*		
0062	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 25 ja 27*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väär-tus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				0010
0063	Lühikesed positsioonid			
0064	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
0065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
0066	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
0070	**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*	
0080	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*	
0090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*	
0100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
0110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*	
0130	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*	
0140	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*	
0141	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kaplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*		
0142	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
0143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*		
0144	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väär-tus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				0010
0150	**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*	
0160	**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*	
0170	**Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 212*	*IFRS 4.IG20(a); V lisa 2. osa punkt 212*	
0180	**Eraldised**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
0190	**Tulumaksu kohustused**		*IAS 1.54(n–o)*	
0200	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0210	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*	
0220	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapi-tal**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*	
0230	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*	*V lisa 2. osa punkt 13*	
0240	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*	
0245	**Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks kasutatavate kohustuste väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*		
0250	**KOHUSTUSED**		*IAS 1.9(b);IG 6*	
0260	**Kapital**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22*	*IAS 1.54(r), BADi artikkel 22*	
0270	**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*	
0280	**Emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital**	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	*V lisa 2. osa punktid 18–19*	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Raamatupidami-sarvestusekohane konsolideerimine [bilansiline väär-tus]**
				V lisa 1. osa punktid 27–28, 2. osa punkt 209
				0010
0290	**Muu omakapital**	*V lisa 2. osa punkt 20*	*IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 20*	
0300	**Muu akumuleeritud koondkasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100*	
0310	**Jaotamata kasum**	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	
0320	**Ümberhindluse reservid**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 12*	*IFRS 1.33, D5–D8*	
0325	**Õiglase väärtuse reservid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a*		
0330	**Muud reservid**	*BADi artikkel 4, passiva punktid 11–13*	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
0335	**Esimese konsolideerimise vahe**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt c*		
0340	(–) **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*	
0350	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 14*	*IFRS 10.B94*	
0360	(–) **Vahedividendid**	*CRRi artikli 26 lõige 2*	*IAS 32.35*	
0370	**Vähemusosalused [mittekontrollivad osalu-sed]**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
0380	**OMAKAPITAL KOKKU**		*IAS 1.9(c), IG 6*	
0390	**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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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 punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
				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*			
0005	**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*							
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
0080	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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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 punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
				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*			
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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 punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
				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*			
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*							
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0193	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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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 punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
				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*			
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
0201	**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)*							

		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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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 punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
				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*			
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							

		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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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 punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
				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*			
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
0231	**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*							

		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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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 punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
				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*			
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*						
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*							
0340	**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*							
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							

		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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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 punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
				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*			
0410	**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*							
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0480	**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*							

		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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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 punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*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*			
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0550	**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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0005	**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*						
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0080	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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*						
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0193	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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
0201	**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)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	*CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
0231	**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*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 217*						
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*						
0340	**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*						
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0410	**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*						
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0480	**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*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
				CRRi artikli 47a lõige 3; 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*
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0550	**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: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	millest: langenud väärtusega
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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 punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	
		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)*	
0005	**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*							
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
0080	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: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	millest: langenud väärtusega
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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 punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	
		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)*
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							

				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: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	millest: langenud väärtusega
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			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 punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	
		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)*
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*							
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0193	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: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	millest: langenud väärtusega
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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 punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	
				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)*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
0201	**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)*							

		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: maksevõimetuse	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	millest: langenud väärtusega
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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 punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	
		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)*
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							

		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: maksevõimetuses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	millest: langenud väärtusega
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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 punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	
		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)*
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
0231	**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*							

		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: maksevõimetuses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	millest: langenud väärtusega
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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 punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	
				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)*
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 217*							
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*							
0340	**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*							
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							

		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: maksevõimevituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	millest: langenud väärtusega
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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 punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	
				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)*
0410	**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*							
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0480	**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*							

		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: maksevõivituses	millest: instrumendid, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	millest: langenud väärtusega
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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 punkt 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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	
		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)*
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised				
						millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*			
0005	**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*						
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0080	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				
						millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*			
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (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				
						millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
		V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*					
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*						
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0193	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				
						millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*			
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
0201	**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)*						

		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				
						millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*			
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised				
						millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*			
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
0231	**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*						

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised				
						millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*			
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 217*						
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*						
0340	**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*						
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						

		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				
						millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
				V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*			
0410	**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*						
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0480	**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*						

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised					
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised				
						millest: 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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); V lisa 2. osa punkt 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 222, 235*			
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0550	**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							
					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	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 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 siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0005	**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*								
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
0080	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							
					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	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*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 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*								
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*								
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (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							
					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	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*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 238	*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 punktid 236, 238*	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*								
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
0193	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							
					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	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*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 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*								
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*								
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*								
0201	**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)*								

		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							
					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	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*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 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								

		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							
					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	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*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 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*								
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*								
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*								
0231	**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*								

		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							
					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	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 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 siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punkt 238*	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 217*								
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*								
0340	**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*								
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								

		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							
					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	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*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 238	*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 punktid 236, 238*	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0410	**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*								
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0480	**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*								

		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							
					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	Tasumise tähtaega ületatud > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				V lisa 2. osa punkt 238	*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 punktid 236, 238*	*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 238	*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 punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0550	**BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID**	*V lisa 2. osa punkt 217*	*V lisa 2. osa punkt 217*								

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			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			
				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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*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**
0005	**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*							
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			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			
				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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*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**
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			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			
				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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*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**
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*	*V lisa 2. osa punkt 233(a)*							
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0193	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**			**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**			
				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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*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 punkt 239	**V lisa 2. osa punkt 239**	**V lisa 2. osa punkt 239**	**V lisa 2. osa punkt 239**
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
0201	**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)*							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			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			
				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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*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**
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*							
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0215	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*							
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			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			
				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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*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**
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*							
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*							
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*							
0231	**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*							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			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			
				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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*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**
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 217*							
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 220*							
0340	**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*							
0350	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0360	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0370	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0380	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0390	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0400	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			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			
				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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*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**
0410	**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*							
0420	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0430	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0440	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0450	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0460	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0470	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0480	**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*							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			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			
				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)	millest: krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või algatatud finantsvarad	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(ii); V lisa 2. osa punkt 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); V lisa 2. osa punktid 215 ja 237(e)*	*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**
0490	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*							
0500	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*							
0510	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*							
0520	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*							
0530	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*							
0540	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*							
0550	**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*		

		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*
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 siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**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
					0010	0020	0030	0040	0050
					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 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*
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*					

			Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**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
					0010	0020	0030	0040	0050
					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 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*
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**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		**Viivises**		
					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		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
					0060	0070	0080	0090	0100
					V lisa 2. osa punktid 256, 259–262	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*	*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 256, 259–262	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*	*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*
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*					

			Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus**				
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded		**Viivises**		
					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		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva ≤ 180 päeva
					0060	0070	0080	0090	0100
					V lisa 2. osa punktid 256, 259–262	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*	*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 256, 259–262	*V lisa 2. osa punktid 256(b), 261*	*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*
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 > 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
					0110	0120	0130	0140
			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*
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*				

			Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus**			
					Viivises			
					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
					0110	0120	0130	0140
			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*
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**			**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**	
					Viivises				
					Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: makseviivituses	millest: viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					0150	0160	0170	0180	0190
					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 punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 267*
					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 punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 267*
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*					

			Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus**			**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**	
					Viivises				
					Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: makseviivituses	millest: viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					0150	0160	0170	0180	0190
					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 punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 267*
					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 punkt 238*	*V lisa 2. osa punkt 267*
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*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**			
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus		**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**	
						millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
					0200	0210	0220	0230
					V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
					V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 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*				

			Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused**			
					Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus		**Viivisnõuded – varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised**	
						millest: nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva
					0200	0210	0220	0230
					V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
					V lisa 2. osa punkt 238	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 238*	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*
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*	**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 > 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
					0240	0250	0260	0270
					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 punktid 236, 238*
					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 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*				

			Viited BADile siseriikliku 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			
					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
					0240	0250	0260	0270
					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 punktid 236, 238*
					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 punktid 236, 238*
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*	**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 > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised
					0280	0290	0300	0310
					V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 239*
					V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*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*				

			Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**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 > 5 aasta ≤ 7 aastat	Tasumise tähtaega ületatud > 7 aastat	millest: viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud tagatised
					0280	0290	0300	0310
					V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 239*
					V lisa 2. osa punktid 236, 238	*V lisa 2. osa punktid 236, 238*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 239*
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*	**Tagatise või garantii maksimaalne summa, mida saab arvesse võtta** *V lisa 2. osa punkt 119*		
					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
					Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
					0320	0330	0340
					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 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*			

			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 viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses nõuetekohaselt teenindavate nõuetega saadud finantsgarantiid	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
					0320	0330	0340
					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 punkt 239*	*V lisa 2. osa punkt 239*
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
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0005	**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*					
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0050	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
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0130	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
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*					
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(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
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0193	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					

				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
				0010	0020	0030	0040	0050
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	***Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile***	*CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
				CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					

				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
				0010	0020	0030	0040	0050
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	***Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile***	*CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
				CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0201	**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)*					
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0215	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
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0920	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
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0231	**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*					

				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
				0010	0020	0030	0040	0050
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	***Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile***	*CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251–258*	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
				CRRi artikli 47b lõiked 1, 2; V lisa 1. osa punkt 34, 2. osa punktid 118, 240–245, 251-255	*V lisa 2. osa punktid 256, 259–261*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 265–266*	*CRRi artikli 47a lõige 7; V lisa 2. osa punktid 256, 261*
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*	*V lisa 2. osa punkt 246*					
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 247*					
0340	**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: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 259–263*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0005	**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*						
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0050	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: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0130	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: maksevõivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 259–263*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*						
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(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: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0193	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	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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
		V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*		
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*						
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0910	millest: elamukinnisvaraga 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	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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
0201	**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)*						
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*						
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0215	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: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*						
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*						
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*						
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*						
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*						
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*						
0920	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: maksevõivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
		V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*		
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*						
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*						
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*						
0231	**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*						

		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: makseviivituses	millest: langenud väärtusega	millest: enne makseraskuste tõttu restruktureerimist tekkinud viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				V lisa 2. osa punktid 259–263	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 259–263*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 266*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 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)*	*CRRi artikli 47b lõike 2 punkt c; V lisa 2. osa punktid 231, 263*
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*	*V lisa 2. osa punkt 246*						
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 247*						
0340	**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
				0120	0130	0140	0150	0160
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 267*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*
0005	**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*					
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					

				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
				0120	0130	0140	0150	0160
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punkt 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 267*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					

				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
				0120	0130	0140	0150	0160
			Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	*V lisa 2. osa punkt 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 267*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*					
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(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
				0120	0130	0140	0150	0160
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 267*
				V lisa 2. osa punktid 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0193	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, 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
				0120	0130	0140	0150	0160
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 267*
				V lisa 2. osa punktid 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*					
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0910	millest: elamukinnisvaraga 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				
					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
				0120	0130	0140	0150	0160
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 267*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0201	**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)*					
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*					
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0215	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
				0120	0130	0140	0150	0160
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 267*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*					
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*					
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*					
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*					
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*					
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*					
0920	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
				0120	0130	0140	0150	0160
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 267*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*					
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*					
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*					
0231	**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*					

		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
				0120	0130	0140	0150	0160
				V lisa 2. osa punkt 267	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 244, 267*
		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal		*V lisa 2. osa punktid 267*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*V lisa 2. osa punkt 207*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*	*CRRi artikli 47b lõige 1; V lisa 2. osa punktid 240, 267*
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*	*V lisa 2. osa punkt 246*					
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 247*					
0340	**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
				0170	0175	0180	0185
			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*
0005	**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*				
0010	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0020	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0030	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0040	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0050	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				

				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
				0170	0175	0180	0185
			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*
0060	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0070	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				

				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
				0170	0175	0180	0185
			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*
0140	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0150	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0160	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0170	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
0180	**SOETUSMAKSUMUSES VÕI AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*	*V lisa 2. osa punkt 249(a)*				
0181	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(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		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
				0170	0175	0180	0185
				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*
0182	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0183	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0184	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0185	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0186	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0191	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0192	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0193	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			
				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
				0170	0175	0180	0185
			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*
0194	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0195	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0196	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0900	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				
0903	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0197	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0910	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				

				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
				0170	0175	0180	0185
			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*
0913	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
0201	**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)*				
0211	**Võlaväärtpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*				
0212	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0213	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0214	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0215	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
				0170	0175	0180	0185
				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*
0216	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0221	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*				
0222	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*				
0223	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*				
0224	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*				
0225	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*				
0226	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*				
0920	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*				

				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
				0170	0175	0180	0185
			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*
0923	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0227	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*				
0930	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87, 234i (a)*				
0933	millest: tarbimislaen	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*	*V lisa 2. osa punktid 88(a), 234i (b)*				
0231	**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*				

				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
				0170	0175	0180	0185
		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*
0330	**VÕLAINSTRUMENDID, V.A KAUPLEMISE EESMÄRGIL HOITAVAD VÕI KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID**	*V lisa 2. osa punkt 246*	*V lisa 2. osa punkt 246*				
0335	**MÜÜGI EESMÄRGIL HOITAVAD VÕLAINSTRUMENDID**		*V lisa 2. osa punkt 247*				
0340	**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 27–28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				0010	0020
0010	**Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 1*	*IAS 1.54 (i)*		
0020	Sularaha	*V lisa 2. osa punkt 1*	*V lisa 2. osa punkt 1*		
0030	Nõuded keskpankadele	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punkt 2*	*V lisa 2. osa punkt 2*		
0040	Muud nõudmiseni hoiused	*V lisa 2. osa punkt 3*	*V lisa 2. osa punkt 3*		
0050	**Kauplemiseks hoitavad finantsvarad**		*IFRS 9. Lisa A*		
0060	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A*		
0070	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*		
0080	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*		
0090	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*		
0091	**Kauplemisel kasutatavad finantsvarad**	*BADi artiklid 32–33; V lisa 1. osa punkt 17*			
0092	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punktid 17 ja 27*			
0093	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
0094	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
0095	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*			
0096	**Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*		
0098	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*		
0099	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*		
0100	**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*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27–28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				0010	0020
0110	Omakapitaliinstrumendid				
0120	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*		
0130	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*		
0141	**Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
0142	Omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*		
0143	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*		
0144	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*		
0171	**Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*BADi artikli 36 lõige 2*			
0172	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
0173	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
0174	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*			
0175	**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*			
0176	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
0177	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
0178	Laenud ja ettemaksed	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ja lõike 4 punkt b; V lisa 1. osa punkt 32*			
0181	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*		
0183	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*		
0231	**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*			

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27–28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				0010	0020
0330	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
0232	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
0233	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*			
0234	**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*			
0235	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*			
0236	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*			
0237	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*			
0240	**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*		
0250	**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*		
0260	**Materiaalsed varad**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 10*			
0270	**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*		
0280	**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*		
0290	**Tulumaksu varad**		*IAS 1.54(n–o)*		
0300	**Muud varad**	*V lisa 2. osa punktid 5 ja 6*	*V lisa 2. osa punkt 5*		
0310	**Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 7*		
0315	(–) **Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks hoitavate varade väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*			
0320	**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 27–28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				0010	0020
0010	**Kauplemiseks hoitavad finantskohustused**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
0020	Tuletisinstrumendid		*IFRS 9. Lisa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
0030	Lühikesed positsioonid		*IFRS 9.BA7(b)*		
0040	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
0050	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*		
0060	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
0061	**Kauplemisel kasutatavad finantskohustused**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 3 ja 6*			
0062	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 1. osa punkt 25*			
0063	Lühikesed positsioonid				
0064	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
0065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*			
0066	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*			
0070	**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*		
0080	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*		
0090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*		
0100	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*	*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
0110	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27–28*	
				Riigisisesed tegevused	**Riigivälised tegevused**
				V lisa 2. osa punkt 270	*V lisa 2. osa punkt 270*
				0010	0020
0120	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*		
0130	Emiteeritud võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*		
0140	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*		
0141	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*			
0142	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*			
0143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*			
0144	Muud finantskohustused	*V lisa 1. osa punktid 38–41*			
0150	**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*		
0160	**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*		
0170	**Eraldised**	*BADi artikkel 4, passiva punkt 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
0180	**Tulumaksu kohustused**		*IAS 1.54(n–o)*		
0190	**Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2. osa punkt 12*		
0200	**Muud kohustused**	*V lisa 2. osa punkt 13*	*V lisa 2. osa punkt 13*		
0210	**Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2. osa punkt 14*		
0215	**Õiglases väärtuses kajastatud kauplemiseks kasutatavate kohustuste väärtuskärped**	*V lisa 1. osa punkt 29*			
0220	**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*
				0010	0020
0010	**Intressitulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*		
0020	**(Intressikulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 1.97; V lisa 2. osa punkt 31*		
0030	**(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)**		*IFRIC 2.11*		
0040	**Dividenditulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3; V lisa 2. osa punkt 40*	*V lisa 2. osa punkt 40*		
0050	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4*	*IFRS 7.20(c)*		
0060	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5*	*IFRS 7.20(c)*		
0070	**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*		
0080	**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*		
0083	**Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või (–) kahjum**		*IFRS 9.5.7.1*		
0085	**Kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*			
0090	**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*		
0095	**Kauplemisel mittekasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6*			

		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*
				0010	0020
0100	**Riskimaandamise arvestuse netokasum või (–) netokahjum**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõike 1 punkt a ning lõiked 6 ja 8*	*V lisa 2. osa punkt 47–48*		
0110	**Vahetuskursi erinevused [kasum või (–) kahjum], neto**	*BADi artikkel 39*	*IAS 21.28, 52(a)*		
0120	**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*	*V lisa 2. osa punkt 56*		
0130	**Netokasum või (–) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**		*IAS 1.34*		
0140	**Muud tegevustulud**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 7; V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		
0150	**(Muud tegevuskulud)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 10; V lisa 2. osa punktid 314–316*	*V lisa 2. osa punktid 314–316*		
0155	**NETO TEGEVUSTULUD KOKKU**				
0160	**(Halduskulud)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 8*			
0165	**(Raha sissemaksed kriisilahendusfondidesse ja hoiuste tagamise skeemidesse)**	*V lisa 2. osa punkt 48i*	*V lisa 2. osa punkt 48i*		
0170	**(Kulum)**		*IAS 1.102, 104*		
0171	**Korrigeerimisest tulenev netokasum või (–) netokahjum**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9. Lisa A; V lisa 2. osa punkt 49*		
0175	**(Üldise pangandusreservi suurenemised või (–) vähenemised, neto)**	*BADi artikli 38 lõige 2*			
0180	**(Eraldised või (–) eraldiste tühistamine)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
0190	**(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*		
0200	**(Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14*	*IAS 28.40–43*		
0210	**(Mittefinantsvara väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine)**		*IAS 36.126(a)(b)*		

		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*
				0010	0020
0220	**Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõike 3 punkt f*	*IFRS 3. Lisa B64(n)(i)*		
0230	**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*		
0240	**Kasum või (–) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele**		*IFRS 5.37; V lisa 2. osa punkt 55*		
0250	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM ENNE TULUMAKSU**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0260	**(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (–) tulu)**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 15*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0270	**JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (–) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 16*	*IAS 1, IG 6*		
0275	**Erakorraline kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 21*			
0280	**Lõpetatud tegevuste kasum või (–) kahjum pärast tulumaksu**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; V lisa 2. osa punkt 56*		
0290	**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, sealhulgas nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused**	**millest: maksekäskuste 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*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Tuletisinstrumendid**	*CRRi II lisa; V lisa 2. osa punkt 272*	*IFRS 9. Lisa A, V lisa 2. osa punkt 272*								
0020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0040	**Omakapitaliinstrumendid**	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5; V lisa 1. osa punkt 44(b)*	*IAS 32.11*								
0050	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								

		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, sealhulgas nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused**	**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*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0060	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0070	millest: finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0075	**Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused**	*BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2. osa punktid 2, 3, 273*	*V lisa 2. osa punktid 2, 3*								
0080	**Võlavääpaberid**	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*	*V lisa 1. osa punktid 31, 44(b)*								
0090	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
0100	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
0110	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								

		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, sealhulgas nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused**	**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*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0120	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*								
0130	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0140	**Laenud ja ettemaksed**	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*	*V lisa 1. osa punktid 32, 44(a)*								
0150	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*								
0160	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*								
0170	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*								
0180	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*	**Bilansiline brutoväärtus**	**millest: hoitakse kauplemise eesmärgil või kaubeldakse**	**millest: finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, sealhulgas nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused**	**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*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0190	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*								
0200	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*	*VKEde soovituse artikli 1 lõike 2 punkt a*								
0210	millest: ärikinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0220	Kodumajapidamised	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*	*V lisa 1. osa punkt 42(f)*								
0230	millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*	*V lisa 2. osa punktid 86(a), 87*								
0240	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 restruktureeritud**	**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*
				0010	0022	0025	0026	0030
0010	**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*					
0020	**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*					
0030	**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
				0010
0010	**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*	
0020	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0030	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0040	**Lühikesed positsioonid**	*V lisa 1. osa punkt 44(d)*	*IFRS 9.BA7(b); V lisa 1. osa punkt 44(d)*	
0050	millest: krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0060	millest: muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0070	**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*	
0080	Keskpangad	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	*V lisa 1. osa punkt 42(a)*	
0090	Valitsemissektor	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	*V lisa 1. osa punkt 42(b)*	
0100	Krediidiasutused	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	*V lisa 1. osa punkt 42(c)*	
0110	Muud finantssektori äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	*V lisa 1. osa punkt 42(d)*	
0120	Finantssektorivälised äriühingud	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	*V lisa 1. osa punkt 42(e)*	
0130	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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük**	*NACE määrus*					
0020	**B Mäetööstus**	*NACE määrus*					
0030	**C Töötlev tööstus**	*NACE määrus*					
0040	**D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine**	*NACE määrus*					
0050	**E Veevarustus**	*NACE määrus*					
0060	**F Ehitus**	*NACE määrus*					
0070	**G Hulgi- ja jaekaubandus**	*NACE määrus*					
0080	**H Veondus ja laondus**	*NACE määrus*					
0090	**I Majutus ja toitlustus**	*NACE määrus*					
0100	**J Info ja side**	*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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0105	**K Finants- ja kindlustustegevus**	*NACE määrus*					
0110	**L Kinnisvaraalane tegevus**	*NACE määrus*					
0120	**M Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus**	*NACE määrus*					
0130	**N Haldus- ja abitegevused**	*NACE määrus*					
0140	**O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus**	*NACE määrus*					
0150	**P Haridus**	*NACE määrus*					
0160	**Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne**	*NACE määrus*					
0170	**R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg**	*NACE määrus*					
0180	**S Muud teenindavad tegevused**	*NACE määrus*					
0190	**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
				0010
0010	**Materiaalsed põhivarad**		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Ümberhindluse mudel		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Soetusmaksumuse mudel		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Kinnisvarainvesteeringud**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Õiglase väärtuse mudel		*IAS 17.49; IAS 40.33–55, 76*	
0060	Soetusmaksumuse mudel		*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Muu immateriaalne vara**	*BADi artikkel 4, aktiva punkt 9*	*IAS 38.8, 118*	
0080	Ümberhindluse mudel		*IAS 17.49; IAS 38.75–87, 124(a)(ii)*	
0090	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)*	0010
0010	**Teenus- ja vahendustasude tulu**		*V lisa 2. osa punktid 281-284*	
0020	Väärtpaberid			
0030	*Emiteerimised*	*V lisa 2. osa punkt 284(a)*	*V lisa 2. osa punkt 284(a)*	
0040	*Ülekandekorraldused*	*V lisa 2. osa punkt 284(b)*	*V lisa 2. osa punkt 284(b)*	
0050	*Muu väärtpaberitega seotud teenus- ja vahendustasude tulu*	*V lisa 2. osa punkt 284(c)*	*V lisa 2. osa punkt 284(c)*	
0051	Finantsnõustamine			
0052	*Ühinemiste ja ülevõtmiste alane nõustamine*	*V lisa 2. osa punkt 284(e)*	*V lisa 2. osa punkt 284(e)*	
0053	*Varahaldusteenused*	*V lisa 2. osa punkt 284(f)*	*V lisa 2. osa punkt 284(f)*	
0054	*Muud finantsnõustamisega seotud teenus- ja vahendustasud*	*V lisa 2. osa punkt 284(g)*	*V lisa 2. osa punkt 284(g)*	
0055	Tasuline nõustamine	*V lisa 2. osa punkt 284(h)*	*V lisa 2. osa punkt 284(h)*	
0060	Kliiring ja arveldus	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	
0070	Varade valitsemine	*V lisa 2. osa punktid 284(j); 285(a)*	*V lisa 2. osa punktid 284(j); 285(a)*	
0080	Hoidmine [kliendi liigi alusel]	*V lisa 2. osa punktid 284(j); 285(b)*	*V lisa 2. osa punktid 284(j); 285(b)*	
0090	*Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad*			
0100	*Muu teenus- ja vahendustasude tulu seoses hoiuteenustega*			

		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)*	0010
0110	Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul	*V lisa 2. osa punktid 284(j); 285(c)*	*V lisa 2. osa punktid 284(j); 285(c)*	
0120	Usaldustehingud	*V lisa 2. osa punktid 284(j); 285(d)*	*V lisa 2. osa punktid 284(j); 285(d)*	
0131	Makseteenused	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
0132	*Arvelduskontod*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
0133	*Krediitkaardid*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
0134	*Deebetkaardid ja muud kaardimaksed*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
0135	*Ülekandmised ja muud maksekorraldused*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
0136	*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)*	
0140	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)*	
0150	*Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad*			
0160	*Kindlustustooted*			
0170	*Muu teenus- ja vahendustasude tulu, mis on seotud klientide jagatud, kuid mitte hallatavate varadega*			
0180	Struktureeritud rahastamine	*V lisa 2. osa punkt 284(n)*	*V lisa 2. osa punkt 284(n)*	
0190	Laenuteenindus	*V lisa 2. osa punkt 284(o)*	*V lisa 2. osa punkt 284(o)*	
0200	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	*V lisa 2. osa punkt 284(p)*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); V lisa 2. osa punkt 284(p)*	

		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)*	0010
0210	Antud finantsgarantiid	*V lisa 2. osa punkt 284(p)*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); V lisa 2. osa punkt 284(p)*	
0211	Antud laenud	*V lisa 2. osa punkt 284(r)*	*V lisa 2. osa punkt 284(r)*	
0213	Valuuta	*V lisa 2. osa punkt 284(s)*	*V lisa 2. osa punkt 284(s)*	
0214	Kaubad	*V lisa 2. osa punkt 284(t)*	*V lisa 2. osa punkt 284(t)*	
0220	Muu teenus- ja vahendustasude tulu	*V lisa 2. osa punkt 284(u)*	*V lisa 2. osa punkt 284(u)*	
0230	**(Teenus- ja vahendustasude kulu)**		*V lisa 2. osa punktid 281-284*	
0235	(Väärtpaberid)	*V lisa 2. osa punkt 284(d)*	*V lisa 2. osa punkt 284(d)*	
0240	(Kliiring ja arveldus)	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	*V lisa 2. osa punkt 284(i)*	
0245	(Varade valitsemine)	*V lisa 2. osa punktid 284(j); 285(a)*	*V lisa 2. osa punktid 284(j); 285(a)*	
0250	(Hoidmine)	*V lisa 2. osa punktid 284(j); 285(b)*	*V lisa 2. osa punktid 284(j); 285(b)*	
0255	(Makseteenused)	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	*V lisa 2. osa punktid 284(k), 285(e)*	
0256	*(millest: krediit-, deebet- ja muud kaardid)*			
0260	(Laenuteenindus)	*V lisa 2. osa punkt 284(o)*	*V lisa 2. osa punkt 284(o)*	
0270	(Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees)	*V lisa 2. osa punkt 284(q)*	*V lisa 2. osa punkt 284(q)*	
0280	(Saadud finantsgarantiid)	*V lisa 2. osa punkt 284(q)*	*V lisa 2. osa punkt 284(q)*	
0281	(Toodete sisseostetud turustamine)	*V lisa 2. osa punkt 284(m)*	*V lisa 2. osa punkt 284(m)*	
0282	(Välisvaluuta)	*V lisa 2. osa punkt 284(s)*	*V lisa 2. osa punkt 284(s)*	
0290	(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)
				0010
0010	**Varade valitsemine [kliendi liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	*V lisa 2. osa punkt 285(a)*	
0020	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
0030	Pensionifondid			
0040	Kaalutlusõigusel valitsetavad kliendiportfellid			
0050	Muud investeerimisvahendid			
0060	**Hoidmisel olevad varad [kliendi liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(b)*	*V lisa 2. osa punkt 285(b)*	
0070	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
0080	Muu			
0090	millest: muudele üksustele hoidmiseks antud			
0100	**Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul**	*V lisa 2. osa punkt 285(c)*	*V lisa 2. osa punkt 285(c)*	
0110	**Usaldustehingud**	*V lisa 2. osa punkt 285(d)*	*V lisa 2. osa punkt 285(d)*	
0120	**Makseteenused**	*V lisa 2. osa punkt 285(e)*	*V lisa 2. osa punkt 285(e)*	
0130	**Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]**	*V lisa 2. osa punkt 285(f)*	*V lisa 2. osa punkt 285(f)*	
0140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
0150	Kindlustustooted			
0160	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)*					

		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
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*					
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*	**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
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*					

		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
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)*				

		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
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*				
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*	**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
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*				

		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
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*	*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*
		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*	*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*	*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)*								

		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*	*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*
				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
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*								
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*	**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*
				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
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*								

		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*	*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*
				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
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 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	**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*					

		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
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*	**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: 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 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*					

		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
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)*					

		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
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*					

		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
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*					
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*					

		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
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)*					

		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
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*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				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
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*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				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 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*				

		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
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)*				

		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
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*				

		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
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*				
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*				

		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
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)*				

		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
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 restrukturee-rimise 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	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	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*	*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*								

		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 restrukturee-rimise 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
		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	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
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*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*							
				Viivises							
				Tasumise tähtaega ületatud > 90 päeva							
					millest: nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restrukturee-rimise 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	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	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*	*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 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*								

		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 restrukturee-rimise 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
		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	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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)*								

		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 restrukturee-rimise 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
		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	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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*								

		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 restrukturee-rimise 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
		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	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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*								
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*								

		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 restrukturee-rimise 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
		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	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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)*								

		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 restrukturee-rimise 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
		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	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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*					

		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
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*					

		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
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*					
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*					

		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
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*					

		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
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*				

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline brutoväärtus** *(V lisa 1. osa punkt 34)*			
				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		
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*				

		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
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*				
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*				

		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
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*				

		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
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*	*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*
				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*	*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*								

		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*	*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*
				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
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*								

		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*	*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*
				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
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*								
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*								

		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*	*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*
				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
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*								

		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*	*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*
				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
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 2. osa punktid 256, 259-263	V lisa 2. osa punktid 213–216, 226–239	V lisa 2. osa punktid 222, 235, 237(f)	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, 237(f)	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*					

		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, 237(f)	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, 237(f)	V lisa 2. osa punktid 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
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, 237(f)	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, 237(f)	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*					

		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, 237(f)	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, 237(f)	V lisa 2. osa punktid 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
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			
					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
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*				

		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 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
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		
						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: 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*				

		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
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	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
		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	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*	*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*								

		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 restrukturee-rimise 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
		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	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
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 restrukturee-rimise 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
		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	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*	*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*								

		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	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
		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	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236	V lisa 2. osa punktid 222, 235–236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
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*
				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)*					

		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
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*					

		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
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)*				

		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
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*				

		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
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							
					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*
				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*	*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)*								

		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*	*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*
				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
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*	*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*
				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
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*								

		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*	*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*
				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
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 siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku 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*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku 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
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*				

		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
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*	*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*
		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*	*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*	*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*								

		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*	*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*
				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
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 finantssektorivälistele äriühingutele, v.a VKEdele**
									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*	*VKEde 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*	*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 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*							

		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*	*VKEde 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*	*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
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)*							

		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*	*VKEde 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*	*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
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)*							
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)*							

		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*	*VKEde 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*	*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
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*							

		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*	*VKEde 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*	*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
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*							

		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*	*VKEde 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*	*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
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*							
0230	Instrumentide müügist tulenev sisse nõutud netokogusumma	*V lisa 2. osa punkt 333*	*V lisa 2. osa punkt 333*							

		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*	*VKEde 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*	*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
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)*							

		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*	*VKEde 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*	*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
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*	*VKEde 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*	*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*	*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*							

		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*	*VKEde 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*	*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
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*	*VKEde 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*	*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*	*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**			
								Bilansis kajastamisest möödunud aeg	
								≤ 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*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Võlajäägi vähendamine**		**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**			
								Bilansis kajastamisest möödunud aeg	
								≤ 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
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*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Võlajäägi vähendamine**		**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**			
								Bilansis kajastamisest möödunud aeg	
								≤ 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
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**					
				Bilansis kajastamisest möödunud aeg				**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*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**					
				Bilansis kajastamisest möödunud aeg				**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
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*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**					
				Bilansis kajastamisest möödunud aeg				**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
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 siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Võlajäägi vähendamine**		**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**			
									Bilansis kajastamisest möödunud aeg
									≤ 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
				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 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
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)*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Võlajäägi vähendamine**		**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**			**Bilansis kajastamisest möödunud aeg**
									≤ 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
				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 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
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*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Võlajäägi vähendamine**		**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**			**Bilansis kajastamisest möödunud aeg**
									≤ 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
				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 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
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*						

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**				
				Bilansis kajastamisest möödunud aeg				
				≤ 2 aasta		**> 2 aasta ≤ 5 aastat**		
				Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused
		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 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*		
		0070	0080	0090	0100	0110		
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)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**				
				Bilansis kajastamisest möödunud aeg				
				≤ 2 aasta		**> 2 aasta ≤ 5 aastat**		
				Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused
		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 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*		
		0070	0080	0090	0100	0110		
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*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**				
				Bilansis kajastamisest möödunud aeg				
				≤ 2 aasta		**> 2 aasta ≤ 5 aastat**		
				Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused	Väärtus esmasel kajastamisel	Bilansiline väärtus	Akumuleeritud negatiivsed muutused
		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 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*		
		0070	0080	0090	0100	0110		
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*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**				
				Bilansis kajastamisest möödunud aeg			**millest: põhivarad müügiks hoitavad**	
				> 5 aasta				
				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*	*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*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*		
		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)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**				
				Bilansis kajastamisest möödunud aeg			**millest: põhivarad müügiks hoitavad**	
				> 5 aasta				
				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*	*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*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*		
		0120	0130	0140	0150	0160		
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*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised**				
				Bilansis kajastamisest möödunud aeg			**millest: põhivarad müügiks hoitavad**	
				> 5 aasta				
				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*	*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*	*V lisa 1. osa punkt 27, 2. osa punkt 175*		
		0120	0130	0140	0150	0160		
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 bruto-väärtus	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**	
				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 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*
				0010	0020	0030	0040
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)*				

		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**	
		V lisa 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 240–245, 252–257		*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 1. osa punkt 32, 2. osa punktid 240–245, 252–257		*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*
		0010		0010	0020	0030	0040
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 bruto-väärtus, 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: 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 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*
				0010	0020	0030	0040
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: kodumajapidamised		**millest: finantssektorivälised äriühingud**		
				millest: nõuete-kohaselt teenin-datavad nõuded	**millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohal-dada makseras-kuste tõttu restruktureeri-mise meetmeid**		**millest: nõuete-kohaselt teenin-datavad nõuded**	**millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohal-dada makseras-kuste tõttu restruktureeri-mise meetmeid**
		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 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*		
		0050	0060	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)*					

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Laenud ja ettemaksed, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid**				
				millest: kodumajapidamised		**millest: finantssektorivälised äriühingud**		
				millest: nõuete-kohaselt teenin-datavad nõuded	**millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohal-dada makseras-kuste tõttu restruktureeri-mise meetmeid**		**millest: nõuete-kohaselt teenin-datavad nõuded**	**millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohal-dada makseras-kuste tõttu restruktureeri-mise meetmeid**
		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 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*	
		0050	0060	0070		0080	0090	
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 bruto-väärtus, 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: kodumajapidamised		**millest: finantssektorivälised äriühingud**		
				millest: nõuete-kohaselt teenin-datavad nõuded	**millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohal-dada makseras-kuste tõttu restruktureeri-mise meetmeid**		**millest: nõuete-kohaselt teenin-datavad nõuded**	**millest: mille suhtes on perioodi jooksul lubatud kohal-dada makseras-kuste tõttu restruktureeri-mise meetmeid**
		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 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*		
		0050	0060	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 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**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)	0010	0020	0030
0010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatavad finantsvarad**		*IFRS 12.29(a), (b)*			
0021	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–239*	*V lisa 2. osa punktid 213-239*			
0030	Tuletisinstrumendid	*CRRi II lisa; V lisa 2. osa punkt 272*	*IFRS 9 Lisa A; V lisa 2. osa punkt 272*			
0040	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*	*IAS 32.11*			
0050	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*			
0060	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*			
0070	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatav omakapital ja finantskohustused**		*IFRS 12.29(a), (b)*			
0080	Emiteeritud omakapitaliinstrumendid		*IAS 32.11*			
0090	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*			
0100	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*			

	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)	0010	0020	0030
0110	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*			
				Nimiväärtus		
0120	**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*			
0131	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; 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*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Valitud finantsvarad**		*IAS 24.18(b)*					
0020	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*	*IAS 32.11*					
0030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0050	millest: viivises	*V lisa 2. osa punktid 213–239*	*V lisa 2. osa punktid 213–239*					

		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*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Valitud finantskohustused**		*IAS 24.18(b)*					
0070	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*					
0080	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*					
0090	**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*					
0100	millest: viivises	*V lisa 2. osa punkt 117*	*IAS 24.18(b); V lisa 2. osa punkt 117*					

		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*	0010	0020	0030	0040	0050
0110	**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*					
0120	**Tuletisinstrumentide tinglik väärtus**	*V lisa 2. osa punktid 133–135*	*V lisa 2. osa punktid 133–135*					
0131	**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*					
0132	**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*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Intressitulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2. osa punkt 31*	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 31*					
0020	**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*					
0030	**Dividenditulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3; V lisa 2. osa punkt 40*	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 40*					
0040	**Teenus- ja vahendustasude tulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Teenus- ja vahendustasude kulu**	*BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					

		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*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**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)*					
0070	**Kasum või (–) kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest**	*V lisa 2. osa punkt 292*	*IAS 24.18(a); V lisa 2. osa punkt 292*					
0080	**Viivisnõuete väärtuse langus või (–) väärtuse languse tühistamine**	*V lisa 2. osa punkt 293*	*IAS 24.18(d); V lisa 2. osa punkt 293*					
0090	**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**

Kood	Koodi liik	Riiklik kood	Üksuse nimi	Sissearvamise kuupäev	Investeerimisobjektiks oleva üksuse aktsia- või osakapital	Investeerimisobjektiks oleva üksuse omakapital
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)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); 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)*	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(g)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060

Investeerimisobjektiks oleva üksuse koguvarad	Investeerimisobjektiks oleva üksuse kasum või (–) kahjum	Investeerimisobjektiks oleva üksuse asukohariik	Investeerimisobjektiks oleva üksuse sektor	NACE kood	Akumuleeritud osalus omakapitalis [%]	Hääleõigus [%]
IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(g)	*IFRS 12.B12(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(g)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(h)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(i)*	*V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(k)*	*IFRS 12.21(a)(iv); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(l)*
0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120

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
IFRS 12.10(a)(i); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(m)	*IFRS 12.21(b); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(n)*	*CRRi artikkel 18; V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(o)*	*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)*	*IFRS 12.21(b)(iii); V lisa 2. osa punktid 294–295, 296(s)*
0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. **Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa**

Väärtpaberi kood	Investeerimisobjekt		Valdusettevõtja				Akumuleeritud osalus omakapitalis (%)	Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus
	Kood	Koodi liik	Kood	Koodi liik	Riiklik kood	Valdusettevõtja nimi			
V lisa 2. osa punkt 297(a)	*V lisa 2. osa punktid 296(a), 297(e)*	*V lisa 2. osa punktid 296(b), 297(e)*	*V lisa 2. osa punkt 297(b)*	*V lisa 2. osa punkt 297(c)*	*V lisa 2. osa punkt 297(d)*		*V lisa 2. osa punktid 296(j), 297(e)*	*V lisa 2. osa punktid 296(o), 297(e)*	*V lisa 2. osa punktid 296(p), 297(e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

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*
	VARAD			0010	0020	0030	0040
0015	**Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Võlaväärtpaberid		*V lisa 1. osa punkt 31*				
0017	Laenud ja ettemaksed		*V lisa 1. osa punkt 32*				
0021	**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*					
0022	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0023	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					
0024	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
0031	**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*					
0032	Omakapitaliinstrumendid	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punktid 4–5*					
0033	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*					

		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*
0034	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*					
	KOHUSTUSED						
0070	**Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Hoiused		*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*				
0090	Emiteeritud võlavääretpaberid		*V lisa 1. osa punkt 37*				
0100	Muud finantskohustused		*V lisa 1. osa punktid 38–41*				
0101	**Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid**	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 8 lõige 3*					
0102	Hoiused	*EKP/2013/33 II lisa 2. osa punkt 9; V lisa 1. osa punkt 36*					
0103	Emiteeritud võlavääretpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*					
0104	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 27–28*			
				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*
	VARAD			**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0010	**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*				
0030	Võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 31*	*V lisa 1. osa punkt 31*				
0040	Laenud ja ettemaksed	*V lisa 1. osa punkt 32*	*V lisa 1. osa punkt 32*				
	KOHUSTUSED						
0050	**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*				
0060	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*				
0070	Emiteeritud võlaväärtpaberid	*V lisa 1. osa punkt 37*	*V lisa 1. osa punkt 37*				
0080	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*
			0010	0020
0010	**Materiaalsed põhivarad**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
0015	millest: tarkvaraga seotud vara	*IAS 38.4; V lisa 2. osa punkt 303*		
0020	Ümberhindluse mudel	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
0030	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
0040	**Kinnisvarainvesteeringud**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
0050	Õiglase väärtuse mudel	*IAS 40.33–55, 76*		
0060	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 40.56, 79(c)*		
0070	**Muu immateriaalne vara**	*IAS 38.8, 118, 122 ; V lisa 2. osa punkt 303*		
0075	millest: tarkvaraga seotud vara	*IAS 38.9; V lisa 2. osa punkt 303*		
0080	Ümberhindluse mudel	*IAS 38.75–87, 124(a)(ii)*		
0090	Soetusmaksumuse mudel	*IAS 38.74*		

43. **Eraldised**

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Bilansiline väärtus** *V lisa 1. osa punktid 27–28*						
				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, 84 (a)*	*IAS 37.14, 84(a)*		*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)*		
				0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060
0010	**Algsaldo [bilansiline väärtus perioodi alguses]**		*IAS 37.84(a)*							
0020	Lisandumine, sealhulgas olemasolevate eraldiste suurendamine		*IAS 37.84(b)*							
0030	(–) Kasutatud summad		*IAS 37.84(c)*							
0040	(–) Perioodi jooksul tühistatud kasutamata summad		*IAS 37.84(d)*							
0050	Diskonteeritud summa kasv [aja möödumine] ja diskontomäära mis tahes muutuse mõju		*IAS 37.84(e)*							
0060	Muud muutused									
0070	**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
			0010
0010	**Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varade õiglane väärtus**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	millest: krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud finantsinstrumendid	*IAS 19.143*	
0030	Omakapitaliinstrumendid	*IAS 19.142(b)*	
0040	Võlainstrumendid	*IAS 19.142(c)*	
0050	Kinnisvara	*IAS 19.142(d)*	
0060	Muud kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varad		
0070	**Kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste nüüdisväärtus**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Vara ülemmäära mõju**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Kindlaksmääratud hüvitiste netovara [bilansiline väärtus]**	*IAS 19.63; V lisa 2. osa punkt 308*	
0100	**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*	
0110	**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
			0010
0010	**Algsaldo [nüüdisväärtus]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Jooksva tööalase teenistuse kulutus	*IAS 19.141(a)*	
0030	Intressikulu	*IAS 19.141(b)*	
0040	Tehtud sissemaksed	*IAS 19.141(f)*	
0050	Aktuaarsed (–) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad demograafiliste eelduste muutustest	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	Aktuaarsed (–) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad finantseelduste muutustest	*IAS 19.141(c)(iii)*	
0070	Valuutakursside tõus või (–) langus	*IAS 19.141(e)*	

		Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	**Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused**
			V lisa 2. osa punktid 306, 309
			0010
0080	Makstud hüvitised	*IAS 19.141(g)*	
0090	Möödunud tööalase teenistuse kulutus, sealhulgas kasumid ja kahjumid arveldustelt	*IAS 19.141(d)*	
0100	Äriühendustest ja äritegevuste müümisest tulenev suurenemine või (–) vähenemine	*IAS 19.141(h)*	
0110	Muud suurenemised või (–) vähenemised		
0120	**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**
				0010
0010	**Pension ja sarnased kulud**	*V lisa 2. osa punkt 311(a)*	*V lisa 2. osa punkt 311(a)*	
0020	**Aktsiapõhised maksed**	*V lisa 2. osa punkt 311(b)*	*IFRS 2,44; V lisa 2. osa punkt 311(b)*	
0030	**Palk**	*V lisa 2. osa punkt 311(c)*	*V lisa 2. osa punkt 311(c)*	
0040	**Sotsiaalmaksed**	*V lisa 2. osa punkt 311(d)*	*V lisa 2. osa punkt 311(d)*	
0050	**Ülesütlemise hüvitised**	*V lisa 2. osa punkt 311(e)*	*IAS 19.8, V lisa 2. osa punkt 311(e)*	
0060	**Muud personalikulud**	*V lisa 2. osa punkt 311(f)*	*V lisa 2. osa punkt 311(f)*	
0070	**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)*				

		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
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
				0010	0020
0010	**Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**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
				0010
0010	**Materiaalsed põhivarad**		*IAS 16.68, 71*	
0020	**Kinnisvarainvesteeringud**		*IAS 40,69; IAS 1.34(a), 98(d)*	

		Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Käesolev periood**
				V lisa 2. osa punkt 313
				0010
0030	**Immateriaalsed varad**		*IAS 38.113–115A; IAS 1.34(a)*	
0040	**Muud varad**		*IAS 1.34(a)*	
0050	**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**
				0010	0020
0010	**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*		
0020	**Kinnisvarainvesteeringud**	*V lisa 2. osa punkt 314*	*IAS 40.75(f); V lisa 2. osa punkt 314*		
0030	**Muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent**	*V lisa 2. osa punkt 315*	*IFRS 16.81, 82; V lisa 2. osa punkt 315*		
0040	**Muu**	*V lisa 2. osa punkt 316*	*V lisa 2. osa punkt 316*		
0050	**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 omakapitaliin strumendid, v.a kapital**	**Muu omakapital**
				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*
				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*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**						
0020	Vigade korrigeerimiste mõju		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*				
0030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju		*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Algsaldo [käesolev periood]**						
0050	Lihtaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0060	Eelisaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*				

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Kapital**	**Ülekurss**	**Emiteeritud omakapitaliin strumendid, v.a kapital**	**Muu omakapital**
				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*
				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*
				0010	0020	0030	0040
0080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0090	Võla konverteerimine omakapitaliks		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0100	Kapitali vähendamine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0110	Dividendid		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*				
0120	Omaaktsiate ostmine		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*				
0130	Omaaktsiate müük või tühistamine		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*				
0140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali		*IAS 1.106(d)(iii)*				

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Kapital**	**Ülekurss**	**Emiteeritud omakapitaliin strumendid, v.a kapital**	**Muu omakapital**
				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*
				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*
				0010	0020	0030	0040
0160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel		*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*				
0170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0180	Aktsiapõhised maksed		*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*				
0190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised		*IAS 1.106(d)*				
0200	Aasta koondkasum kokku		*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**						

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muu akumuleeritud koondkasum**	**Jaotamata kasum**	**Ümberhindluse reservid**	**Õiglase väärtuse reservid**
				IAS 1.106	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*IFRS 1.30 D5–D8*	
				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*
				0050	0060	0070	0075
0010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**						
0020	Vigade korrigeerimiste mõju		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*				
0030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju		*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Algsaldo [käesolev periood]**						
0050	Lihtaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0060	Eelisaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*				

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muu akumuleeritud koondkasum**	**Jaotamata kasum**	**Ümberhindluse reservid**	**Õiglase väärtuse reservid**
				IAS 1.106	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*IFRS 1.30 D5–D8*	
				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*
				0050	0060	0070	0075
0080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0090	Võla konverteerimine omakapitaliks		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0100	Kapitali vähendamine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0110	Dividendid		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*				
0120	Omaaktsiate ostmine		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*				
0130	Omaaktsiate müük või tühistamine		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*				
0140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali		*IAS 1.106(d)(iii)*				

	Omakapitali muutuste allikad	Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal	Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid	Õiglase väärtuse reservid
				IAS 1.106	*CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123*	*IFRS 1.30 D5–D8*	
				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*
				0050	0060	0070	0075
0160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel		*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*				
0170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0180	Aktsiapõhised maksed		*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*				
0190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised		*IAS 1.106(d)*				
0200	Aasta koondkasum kokku		*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**						

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muud reservid**	**Esimese konsolid eerimise vahe**	**(–) Omaaktsiad**	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum**
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1,106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.106(a)*
					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*
				0080	0085	0090	0100
0010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**						
0020	Vigade korrigeerimiste mõju		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*				
0030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju		*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Algsaldo [käesolev periood]**						
0050	Lihtaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0060	Eelisaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*				

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	**Muud reservid**	**Esimese konsolid eerimise vahe**	**(–) Omaaktsiad**	**Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (–) kahjum**
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1,106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.106(a)*
					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*
				0080	0085	0090	0100
0080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0090	Võla konverteerimine omakapitaliks		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0100	Kapitali vähendamine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0110	Dividendid		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*				
0120	Omaaktsiate ostmine		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*				
0130	Omaaktsiate müük või tühistamine		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*				
0140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali		*IAS 1.106(d)(iii)*				

	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**
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1,106; IAS 32.34, 33; V lisa 2. osa punkt 30*	*IAS 1.106(a)*
					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*
				0080	0085	0090	0100
0160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel		*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*				
0170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0180	Aktsiapõhised maksed		*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*				
0190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised		*IAS 1.106(d)*				
0200	Aasta koondkasum kokku		*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Lõppsaldo [käesolev periood]**						

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	(–) Vahedividendid	Vähemusosalused		Kokku
					Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
				IAS 1,106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	
				0110	0120	0130	0140
0010	**Algsaldo [enne korrigeerimist]**						
0020	Vigade korrigeerimiste mõju		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*				
0030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju		*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Algsaldo [käesolev periood]**						
0050	Lihtaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0060	Eelisaktsiate emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine		*IAS 1.106(d)(iii)*				

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	(–) Vahedividendid	Vähemusosalused		Kokku
					Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
				IAS 1,106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	
				0110	0120	0130	0140
0080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0090	Võla konverteerimine omakapitaliks		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0100	Kapitali vähendamine		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0110	Dividendid		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32,35; IAS 1.IG6*				
0120	Omaaktsiate ostmine		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*				
0130	Omaaktsiate müük või tühistamine		*IAS 1.106(d)(iii); IAS 32.33*				
0140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali		*IAS 1.106(d)(iii)*				

	Omakapitali muutuste allikad	*Viited BADile siseriikliku GAAPi põhjal*	*Viited siseriikliku GAAPiga ühilduvale IFRSile*	(–) Vahedividendid	Vähemusosalused		Kokku
					Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
				IAS 1,106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	*Raamatupidamisdirektiivi artikli 24 lõige 4*	
				0110	0120	0130	0140
0160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel		*IAS 1.106(d)(iii); V lisa 2. osa punkt 318*				
0170	Omakapitali suurenemine või (–) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest		*IAS 1.106(d)(iii)*				
0180	Aktsiapõhised maksed		*IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10*				
0190	Omakapitali muud suurenemised või (–) vähenemised		*IAS 1.106(d)*				
0200	Aasta koondkasum kokku		*IAS 1.106(d)(i)–(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6*				
0210	**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*	*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	**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

FINANTSTEABE ARUANDLUSE JUHISED

Sisukord

ÜLDISED JUHISED 1318

1. Viited 1318

2. Põhimõtted 1319

3. Konsolideerimine 1321

4. Finantsinstrumentide arvestusportfellid 1321

4.1. Finantsvarad 1321

4.2. Finantskohustused 1322

5. Finantsinstrumendid 1323

5.1. Finantsvarad 1323

5.2. Bilansiline brutoväärtus 1324

5.3. Finantskohustused 1325

6. Vastaspoolte liigitus 1325

VORMIDE TÄITMISE JUHISED 1326

1. Bilanss 1326

1.1. Varad (1.1) 1326

1.2. Kohustused (1.2) 1327

1.3. Omakapital (1.3) 1328

2. Kasumiaruanne (2) 1329

3. Koondkasumiaruanne (3) 1333

4. Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa (4) 1334

5. Selliste laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa, mida ei kasutata kauplemisel (5) 1337

6. Finantssektorivälistele äriühingutele antud selliste laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel, mida ei kasutata kauplemisel (6) 1338

7. Tähtajaks tasumata finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust (7) 1339

8. Finantskohustuste jaotus (8) 1339

9. Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused (9) 1340

10. Tuletisinstrumendid ja riskimaandamise arvestus (10 ja 11) 1343

10.1. Tuletisinstrumentide liigitus riski liigi alusel 1344

10.2. Tuletisinstrumentide puhul kajastatavad summad 1345

10.3. „Majanduslikuks riskimaanduseks“ liigitatud tuletisinstrumendid 1346

10.4. Tuletisinstrumentide jaotus vastaspoole sektorite kaupa 1347

10.5. Riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt (11.2) 1347

10.6. Kajastatav väärtus riskimaandamisinstrumentide puhul, mis ei ole tuletisinstrumendid (11.3 ja 11.3.1) 1347

10.7. Õiglase väärtuse riskimaanduse maandatavad instrumendid (11.4) 1347

11. Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes (12) 1348

11.1. Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt (12.0) 1348

11.2. Muutused krediidikahju allahindlustes ja eraldistes IFRSi kohaselt (12.1) 1349

11.3. Ülekandmised väärtuse languse etappide vahel (esitatakse brutosummas) (12.2) 1350

12. Saadud tagatised ja garantiid (13) 1351

12.1. Tagatiste ja garantiide jaotus laenude ja ettemaksete kaupa (muud kui kauplemiseks hoitavad) (13.1) 1351

12.2. Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse (aruandekuupäeva seisuga valduses olevad) (13.2.1) 1352

12.3. Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse (13.3.1) 1352

13. Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid (14) 1352

14. Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused (15) 1352

15. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus (16) 1353

15.1. Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes (16.1) 1353

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) 1354

15.3. Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, instrumentide kaupa (16.3) 1354

15.4. Kahjumid või kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest ning kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest, riskide kaupa (16.4) 1355

15.5. Kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev kasum või kahjum instrumentide kaupa (16.4.1) 1355

15.6. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide kaupa (16.5) 1355

15.7. Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid (16.6) 1356

15.8. Mittefinantsvarade väärtuse langus (16.7) 1356

15.9. Muud halduskulud (16.8) 1356

16. Raamatupidamisarvestusekohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine (17) 1357

17. Viivisnõuded (18) 1357

17.1. Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta (18.0) 1357

17.2. Viivisnõuetest tulenev sisse- ja väljavool – laenud ja ettemaksed vastaspoole sektorite kaupa (18.1) 1361

17.3. Ärikinnisvaralaenud ja lisateave kinnisvaraga tagatud laenude kohta (18.2) 1362

18. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded (19) 1362

19. Geograafiline jaotus (20) 1365

19.1. Geograafiline jaotus tegevuse asukoha alusel (20.1–20.3) 1365

19.2. Geograafiline jaotus vastaspoole residentsuse alusel (20.4–20.7) 1365

20. Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad (21) 1366

21. Varade valitsemine, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid (22) 1366

21.1. Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste kaupa (22.1) 1366

21.2. Osutatud teenustega seotud varad (22.2) 1368

22. Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes (30) 1369

23. Seotud osapooled (31) 1369

23.1. Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad (31.1) 1369

23.2. Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega (31.2) 1370

24. Konsolideerimisgrupi struktuur (40) 1370

24.1. Konsolideerimisgrupi struktuur: üksuste kaupa (40.1) 1370

24.2. Konsolideerimisgrupi struktuur: instrumentide kaupa (40.2) 1371

25. Õiglane väärtus (41) 1372

25.1. Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid (41.1) 1372

25.2. Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine (41.2) 1372

26. Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel (42) 1372

27. Eraldised (43) 1373

28. Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele (44) 1373

28.1. Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid (44.1) 1373

28.2. Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes (44.2) 1373

28.3. Personalikulud hüvitiste liikide kaupa (44.3) 1373

28.4. Personalikulud töötasu ja töötajate kategooriate kaupa (44.4) 1374

29. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus (45) 1374

29.1. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum või kahjum arvestusportfellide kaupa (45.1) 1374

29.2. Kasum või kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest (45.2) 1375

29.3. Muud tegevustulud ja -kulud (45.3) 1375

30. Omakapitali muutuste aruanne (46) 1375

31. LAENUD JA ETTEMAKSED: LISATEAVE (23) 1375

32. LAENUD JA ETTEMAKSED: VOOD, MIS TULENEVAD VIIVISNÕUETEST, VÄÄRTUSE LANGUSEST JA MAHAKANDMISTEST ALATES VIIMASE MAJANDUSAASTA LÕPUST (24) 1376

32.1. Laenud ja ettemaksed: viivisnõuetest tulenev sissevool ja väljavool (24.1) 1376

32.2. Laenud ja ettemaksed: varade väärtuse languse ja viivisnõuete krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsete muutuste vood (24.2) 1378

32.3. Laenud ja ettemaksed: viivisnõuete mahakandmine perioodi jooksul (24.3) 1379

33. OMA VALDUSSE VÕTMISE TEEL SAADUD TAGATISED NING TÄITEMENETLUSED (25) 1379

33.1. Tagatis, mis on omandatud muud kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatist oma valdusse võttes: sisse- ja väljavool (25.1) 1379

33.2. Muud oma valdusse võtmise teel saadud tagatised kui materiaalseks põhivaraks liigitatud tagatised – saadud tagatise liik (25.2) 1380

33.3. Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised, mis on liigitatud materiaalseks põhivaraks (25.3) 1380

34. MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERIMISE JUHTIMINE JA KVALITEET (26) 1381

35. LAENUD JA ETTEMAKSED: KESKMINE KESTUS JA SISSENÕUDMISPERIOOD (47) 1382

RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE JA VASTASPOOLE SEKTORITE MÄÄRAMINE 1383

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])

   g) „raamatupidamisdirektiiv“ – Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/34/EL; ([5])

([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).

([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).

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.

([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).

11. Nende põhimõtete skeem on esitatud tabelis 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“, „võlaväärtpaberid“ ning „laenud ja ettemaksed“.

31. „Võlaväärtpaberid“ 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 (sealhulgas nõudmiseni hoiused krediidiasutustes ja keskpankades, sõltumata nende liigitusest vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale), 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 „võlaväärtpabereid“.

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 amortiseeritud soetusmaksumuses, bilansilist väärtust enne mis tahes kahju allahindlusega korrigeerimist, ja võlainstrumentide puhul, mis on kirjendatud õiglases väärtuses muu koondkasumi kaudu, amortiseeritud soetusmaksumust 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 võlavääртpaberid“ ja „muud finantskohustused“.

36. III, IV ja käesoleva lisa kohaldamisel on „hoiused“ EKP bilansikirjete määruse II lisa 2. osa tabelis määratletud hoiused.

37. „Emiteeritud võlavääртpaberid“ 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 võlavääртpaberid.

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 (sealhulgas väärtpaberistamise instrumentide) 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. Kekselt 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 aluseks oleva 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 keskpankade vastu“ hõlmavad „laene ja ettemakseid“, mis on keskpankade vastu olevad nõudmiseni hoitavad rahalised nõuded.

3. „Muud nõudmiseni hoiused“ hõlmavad „laene ja ettemakseid“, mis on krediidiasutustes olevad nõudehoiused.

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 krediidituletisinstrumentidega, 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 läbirääkitud 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. Kui tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetatakse, ilma et neid oleks enne liigitatud müügiks hoitavaks või ilma et neid oleks käsitatud IFRS 5 kohaselt lõpetatud tegevustena, kajastatakse nende investeeringute kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum kirje „netokasum või (–) kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest“ all, olenemata sellest, millist konsolideerimismeetodit kohaldatakse. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest tulenev kogu 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 bilansiline brutoväärtus ja väärtuse akumuleeritud langus väärtuse languse etappide kaupa, välja arvatud juhul, kui need on ostetud või tekitatud finantsvara, mille väärtus on esmasel kajastamisel krediidiriski tõttu langenud (nagu on määratletud IFRS 9 lisas A). Nende varade puhul kajastatakse bilansilist brutoväärtust ja väärtuse akumuleeritud langust eraldi väljaspool väärtuse languse etappe vormides 4.3.1 ja 4.4.1.

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, mis ei ole ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvara, 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, mis ei ole ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvara, 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.

d) Ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvara puhul võetakse kehtivusajal eeldatavate krediidikahjude algset hinnangut arvesse krediidiriskiga korrigeeritud tegeliku intressimäära arvutamisel ning väärtuse akumuleeritud langus on kehtivusajal eeldatavate krediidikahjude muutuste summa alates esmasest kajastamisest, mida kajastatakse asjaomase instrumendi bilansilise väärtuse/õiglase väärtuse muutusena. Ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvara väärtuse akumuleeritud langus võib olla positiivne, kui väärtuse langusest tulenev kasum on suurem kui varem kajastatud väärtuse langusest tulenev kahjum (IFRS 9.5.5.14).

71. IFRSi kohaselt hõlmab väärtuse akumuleeritud langus igasse IFRS 9 kohasesse väärtuse languse etappi kuuluvate finantsvarade eeldatava krediidikahju allahindlust ning ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvara 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 varade puhul, mis ei ole ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarad, 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.

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, mis ei ole liigitatud kauplemiseks hoitavaks, kauplemisel kasutatavaks või müügiks hoitavaks, 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, mis kuuluvad kauplemise eesmärgil hoitavate või kauplemisel kasutatavate või müügiks hoitavate varade portfelli) 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 on finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust, varad, mis kuuluvad järgmistesse arvestusportfellidesse: 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 ja selle lõikes, mitu päeva on vanim tähtajaks tasumata summa ületanud tähtaega aruandekuupäeva seisuga. IFRSi kohaselt kajastatakse selliste varade bilansiline väärtus, mis ei ole ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarad, väärtuse languse etappide kaupa. Ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarade bilansiline väärtus kajastatakse eraldi. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse tähtajaks tasumata varad väärtuse languse seisundi kaupa vastavalt kohaldatavatele raamatupidamisstandarditele.

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.„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, mis ei kuulu punktides b ja c osutatud toodete hulka ega ole liigitatud punkti e kohasteks vahetatavateks liitfinantsinstrumentideks.

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, välja arvatud juhul, kui neid peetakse kooskõlas IFRS 9 lisa A kohase ostetud või tekitatud finantsvara määratlusega instrumentideks, mille väärtus on esmasel kajastamisel krediidiriski tõttu langenud. Nende riskipositsioonide puhul kajastatakse nimiväärtust ja eraldisi eraldi väljaspool väärtuse languse etappe vormis 9.1.1.

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 veerus (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 veerus.

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. „Financial guarantees“ shall be contracts that require the issuer to make specified payments to reimburse the holder of a loss it incurs, because a specified debtor fails to make payment where due in accordance with the original or modified terms of a debt instrument, including guarantees provided for other financial guarantees. Under IFRS, those contracts shall meet the definition of financial guarantee contracts in IFRS 9.2.1(e) and IFRS 4.A. The following items of Annex I to CRR shall be classified as „financial guarantees“:

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 (sealhulgas nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused) 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 (sealhulgas nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused) ja vastaspoolte lõikes. Ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega vara kooskõlastav võrdlus esitatakse vormis eraldi.

157. Selliste bilansiväliste riskipositsioonide eraldised, mille suhtes kohaldatakse IFRS 9 kohaseid väärtuse languse nõudeid, esitatakse väärtuse languse etappide kaupa ja ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega varade puhul eraldi. 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 arvestusportfelli kuuluvate finantsvarade puhul selline bilansiline brutoväärtus ja bilansiväliste riskipositsioonide (mis ei ole ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsnõuded) 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. Arvestusportfellidesse kuuluvaid 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. Kirjes „millest: viivisnõuded“ kajastatakse laenud ja ettemaksed vastavalt käesoleva osa punktidele 213–239 või 260.

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) arvestusportfelli kuuluvate finantsvarade ning muude varade (sealhulgas raha, nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused) intressitulu;

b) negatiivse efektiivse intressimääraga finantskohustuste intressitulu.

188. Intressikulu jaotatakse vastavalt mõlemale järgmisele:

a) arvestusportfelli kuuluvate finantskohustuste ning 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, kui viimati nimetatut käsitatakse vastavalt käesoleva osa punktile 215 viivisnõudena) 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 järelevalve- või pangatasud, 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 on loetletud kapitalinõuete määruse artikli 47a lõikes 3.

215. IFRSi kohaselt on vormi 18 puhul langenud väärtusega nõuded sellised nõuded, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud (3. etapp). Muudesse väärtuse languse etappidesse kui 3. etapp kuuluvaid nõudeid ning ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega nõudeid käsitatakse viivisnõuetena, kui need vastavad kapitalinõuete määruse artikli 47a lõike 3 kohastele viivisnõuete kriteeriumidele.

216. Nõuded liigitatakse viivisnõuete kategooriasse nende täissummas ja võtmata arvesse ühegi tagatise olemasolu. Kapitalinõuete määruse artikli 47a lõike 3 punktis a osutatud nõuete puhul hinnatakse olulisust vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178 ja komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2018/171 (regulatiivsete tehniliste standardid, mis käsitlevad tähtajaks tasumata krediidi iseloomuga nõude olulisuse piirmäära).

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. Nõude liigitamisel viivisnõudeks vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 47a lõike 3 punktile a, alustatakse 90 päeva üle tähtaja arvestamist siis, kui tähtajaks tasumata summa, mis koosneb põhiosast, intressidest ja tasudest, ületab käesoleva osa punktis 216 määratletud olulisuse piirmäära. Kui tähtajaks tasumata osa nõudest on jätkuvalt oluline järgmise 90 päeva jooksul, tuleks nõue liigitada viivisnõudeks.

223. Vormi 18 puhul tähendab „võlgnik“ võlgnikku kapitalinõuete määruse artikli 178 tähenduses.

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, välja arvatud riskipositsioone, mis on seotud eraldiseisvate vaidlustega, mis ei ole seotud vastaspoole maksevõimega.

228. Nõudeid ei käsitata enam viivisnõuetena, kui täidetud on kõik kapitalinõuete määruse artikli 47a lõikes 4 sätestatud tingimused.

230. Viivisnõude liigitamine IFRS 5 kohaseks müügiks hoitavaks põhivaraks ei lõpeta selle liigitamist viivisnõudeks vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 47a lõikele 5.

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 kapitalinõuete määruse artikli 47a lõikes 6 sätestatud tingimused.

232. Kui käesoleva lisa käesoleva osa punktis 231 osutatud tingimused ei ole kapitalinõuete määruse artikli 47a lõike 6 punktis 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. Kui nõude liigitamisel viivisnõudeks kohaldatakse võlgnikupõhist lähenemisviisi, nagu on osutatud käesoleva lisa käesoleva osa punktis 226, kajastatakse võlgniku nõudeid tähtaja ületamise ajavahemikes vastavalt nende individuaalsele tähtaja ületamise staatusele. 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), mis ei hõlma ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega varasid; 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), mis ei hõlma ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega varasid;

d) IFRSi kohaselt nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul varad, mille krediidirisk ei ole pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud (1. etapp);

e) nõuded, mida käsitatakse ostetud või tekitatud varadena, mille väärtus on esmasel kajastamisel krediidiriski tõttu langenud vastavalt IFRS 9 A lisale, sealhulgas bilansivälised nõuded, mida käsitatakse nõuetena, mille väärtus on esmasel kajastamisel krediidiriski tõttu langenud;

f) nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul selliste nõuete akumuleeritud väärtuse langus, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 30 päeva.

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 laenud ja ettemaksed, mis on liigitatud kauplemiseks hoitavaks, kauplemisel kasutatavateks finantsvaradeks ja müügiks hoitavateks võlainstrumentideks.

239ix. „Ärikinnisvaralaenud" hõlmavad Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovituse (kinnisvaraandmete lünkade täitmise kohta) ([8]) 2. jao 1. peatüki punktis 1 määratletud riskipositsioone.

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, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 47b lõigetes 1 ja 2.

243. Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed hõlmavad ka selliste klauslite kasutamist, mis juhul, kui võlgnik kasutab neid kaalutlusõiguse alusel, võimaldavad võlgnikul muuta lepingutingimusi (edaspidi „lepingus sisalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise klauslid"), ja mida 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 tähendab „võlgnik" võlgnikku kapitalinõuete määruse artikli 47b lõike 4 tähenduses.

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.

([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).

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 vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 47b lõikele 1, 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 kapitalinõuete määruse artikli 47b lõikes 1 määratletud järeleandmine, sõltumata finantsvara krediidiriski muutuse muutumise mõjust alates esmase kajastamise kuupäevast.

254. Järgmistel juhtudel on olemas ümberlükatav eeldus, et ükskõik millistel kapitalinõuete määruse artikli 47b lõikes 3 loetletud asjaoludel on toimunud makseraskuste tõttu restruktureerimine.

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 kapitalinõuete määruse artikli 47a lõikes 7 sätestatud tingimused.

257. Kui kapitalinõuete määruse artikli 47a lõikes 7 sätestatud 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 vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 47a lõike 3 punktile c.

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 kapitalinõuete määruse artikli 47a lõikes 7 sätestatud kriteeriumid ei ole täidetud, sealhulgas käesoleva osa punkti 259 kohaldamise korral. Katseajal olevaid nõuetekohaselt teenindatavaid makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis on makseraskuste tõttu restruktureeritud 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), ja selliste ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarade väärtus, mida käsitatakse viivisnõuetena vastavalt käesoleva osa punktile 215;

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. Vormis 20.4 kajastatakse nõudeid keskpankade vastu ja muid nõudmiseni hoiuseid koos finantsvaradega, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust. 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, mis ei ole liigitatud kauplemiseks hoitavaks, kauplemisel kasutatavaks või müügiks hoitavaks, 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;

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;

([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).

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 krediidiasususte või investeerimisühingu hoitavate võlaväärtpaberite 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) „kood“ tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse tunnuskoodi. Kood on rea tunnuse osa ja peab olema iga üksuse puhul kordumatu. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning kindlustusandjate puhul on kood LEI kood. Muude üksuste puhul on kood LEI kood või, kui seda ei ole olemas, riiklik kood. Kood peab olema kordumatu ja seda tuleb kasutada järjepidevalt kogu aeg kõigi vormide puhul. Koodil peab alati olema väärtus;

b) „koodi liik“: krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad veerus „kood“ koodi liigiks „LEI kood“ või „mitte LEI kood“. Koodi liik tuleb märkida alati;

c) „riiklik kood“: krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad lisaks märkida riikliku koodi, kui nad märgivad veerus „kood“ tunnuskoodiks LEI koodi;

d) „üksuse nimi“ tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse nime;

e) „sissearvamise kuupäev“ tähendab kuupäeva, millal investeerimisobjektiks olev üksus hakkas kuuluma konsolideerimisgruppi;

f) „investeerimisobjektiks oleva üksuse aktsia- või osakapital“ tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse emiteeritud kapitali kogusummat aruandekuupäeva seisuga;

g) kirjed „investeerimisobjektiks oleva üksuse omakapital“, „investeerimisobjektiks oleva üksuse koguvarad“ ning „investeerimisobjektiks oleva üksuse kasum (või kahjum)“ hõlmavad nende kirjete summasid viimases raamatupidamisaruandes, mille on kinnitanud investeerimisobjektiks oleva üksuse juhatus või samalaadne organ;

h) „investeerimisobjektiks oleva üksuse asukohariik“ tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse asukoha riiki;

i) „investeerimisobjektiks oleva üksuse sektor“ tähendab vastaspoole sektorit, nagu on osutatud käesoleva lisa 1. osa punktis 42;

j) „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;

k) „akumuleeritud osalus omakapitalis (%)“ on krediidiasutuse või investeerimisühingu omanduses olevate omandiõiguse instrumentide osakaal aruandekuupäeva seisuga;

l) „hääleõigus (%)“ tähendab krediidiasutuse või investeerimisühingu omanduses aruandekuupäeva seisuga olevate omandiõiguse instrumentidega seotud hääleõiguste osakaalu;

m) „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);

n) „arvestuslik käsitlus (raamatupidamisgrupp)“ tähendab suhet raamatupidamisarvestusekohase konsolideerimise kohaldamisala kohase arvestusliku käsitlusega (täielik konsolideerimine, proportsionaalne konsolideerimine, kapitaliosaluse meetod või muu);

o) „arvestuslik käsitlus (kapitalinõuete määruse grupp)“ tähendab suhet arvestusliku käsitluse ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kohaldamisala (täielik konsolideerimine, proportsionaalne konsolideerimine, kapitaliosaluse meetod või muu) vahel;

p) „bilansiline väärtus“ tähendab summasid, mis on kajastatud krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis selliste investeerimisobjektiks olevate üksuste puhul, kes ei ole täielikult ega proportsionaalselt konsolideeritud;

q) „soetusmaksumus“ tähendab investorite makstud summat;

r) „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“;

s) „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; Kood on rea tunnuse osa ja peab olema iga üksuse puhul kordumatu. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning kindlustusandjate puhul on kood LEI kood. Muude üksuste puhul on kood LEI kood või, kui seda ei ole olemas, riiklik kood. Kood on kordumatu ja seda kasutatakse järjepidevalt kogu aeg kõigi vormide puhul. Koodil peab alati olema väärtus;

c) „valdusettevõtja/koodi liik“: krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad veerus „valdusettevõtja/kood“ koodi liigiks „LEI kood“ või „mitte LEI kood“. Koodi liik tuleb märkida alati;

d) „valdusettevõtja/riiklik kood“: krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad lisaks märkida riikliku koodi, kui nad märgivad veerus „valdusettevõtja/kood“ tunnuskoodiks LEI koodi;

e) „investeerimisobjektiks olev üksus/kood“, „investeerimisobjektiks olev üksus/koodi liik“, „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. Tarkvaravarad kajastatakse kirjel „muu immateriaalne vara“ või kirjel „materiaalsed põhivarad“ kohaldatava raamatupidamistava kohaselt.

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 nõueteks keskpankade vastu ja muudeks nõudmiseni hoiusteks, kauplemiseks hoitavateks, kauplemisel kasutatavateks finantsvaradeks ja müügiks hoitavateks võlainstrumentideks.

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 laenud ja ettemaksed, mis on liigitatud nõueteks keskpankade vastu ja muudeks nõudmiseni hoiusteks, 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, välja arvatud laenud ja ettemaksed, mis on liigitatud nõueteks keskpankade vastu ja muudeks nõudmiseni hoiusteks või müügiks hoitavaks.

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 ajavahemike kaupa, mille jooksul on tagatist krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud.

349. Seoses saadud tagatise esitamisega ajavahemike kaupa, mille jooksul on tagatist bilansis kajastatud, ei kajastata tagatise vananemist bilansis (st liikumist eelnevalt kindlaksmääratud ajarühmade 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. Oma valdusse võtmise teel saadud tagatiste arv arvutatakse sõltumata tagatise bilansilisest väärtusest ja see võib olla üks või mitu iga nõude kohta, mille kajastamine bilansist lõpetati oma valdusse võtmise teel saadud tagatise vastu.

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 nõueteks keskpankade vastu ja muudeks nõudmiseni hoiusteks või 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 nõueteks keskpankade vastu ja muudeks nõudmiseni hoiusteks, 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 mõõdetud 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
h) Jaenõuded	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
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

KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST SAADUD KAHJUDE ARUANNE

KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST SAADUD KAHJUDE ARUANNETE VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimi**	**Lühend**
		KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST SAADUD KAHJUD	**LE**
15	C 15.00	Kinnisvaraga tagatud laenudest tulenevad riskipositsioonid ja kahjud	KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST SAADUD KAHJUD

C 15.00 – KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID JA KAHJUD (CR IP LOSSES)

Riik:

		Kahjud				**Riskipositsioonid**
		Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa		**Kogukahju summa**		
			millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara		**millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara**	**Riskipositsioonide summa**
Rida	veerg	0010	0020	0030	0040	050
	tagatud:					
0010	Elamukinnisvara					
0020	Ärikinnisvara					

VII LISA

KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST SAADUD KAHJUDE ARUANDE KOOSTAMISE JUHEND

1. Käesolev lisa sisaldab juhiseid käesoleva määruse VI lisas esitatud vormide kohta.

2. Samuti kehtivad kõik käesoleva määruse II lisa I osas esitatud üldjuhised.

1. Aruandluse ulatus

3. Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt kinnisvara kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kapitalinõuete määruse artikli 430a lõikes 1 sätestatud andmed.

4. Vorm hõlmab kõiki siseriiklikke turgusid, mille suhtes krediidiasutusel või investeerimisühingul/krediidiasutuste või investeerimisühingute konsolideerimisgrupil on riskipositsioone (vt kapitalinõuete määruse artikli 430a lõige 1). Artikli 430a lõike 2 kolmanda lause kohaselt tuleb andmed esitada eraldi iga liidus asuva kinnisvaraturu kohta.

2. Mõisted

5. „Kahju" – kapitalinõuete määruse artikli 5 punktis 2 määratletud majanduslik kahju, sealhulgas liisitud varast tulenev kahju. Muudest allikatest (nt pangagarantiid, elukindlustus jms) sisse nõutud vahendite sissevoolu kinnisvarast saadud kahjude arvutamisel kahjusid vähendavana arvesse ei võeta. Ühe positsiooni kahjusid ei tasaarvestata mõne teise positsiooni edukast sissenõudmisest saadud kasumiga.

6. Elamu- või ärikinnisvaraga tagatud riskipositsioonide puhul algab majandusliku kahju arvestus tagasimaksmata nõuete väärtusest aruandekuupäeva seisuga ning sisaldab vähemalt järgmist: i) laekumised tagatise realiseerimisest; ii) otsesed kulud (sealhulgas intressimaksed ja tagatise realiseerimisega seotud sissenõudmiskulud) ning iii) kaudsed kulud (sealhulgas sissenõudmisega tegeleva üksuse tegevuskulud). Kõik komponendid diskonteeritakse aruandekuupäeva seisuga.

7. Riskipositsiooni väärtuse määramisel järgitakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotises sätestatud eeskirju (standardmeetodit kasutavate krediidiasutuste või investeerimisühingute puhul vt 2. peatükk ning sisereitingute meetodit kasutavate krediidiasutuste või investeerimisühingute puhul 3. peatükk).

8. Vara väärtuse määramisel järgitakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotises sätestatud eeskirju.

9. Vahetuskursi mõju: summad konverteeritakse aruandevaluutasse aruandekuupäeva vahetuskursiga. Samuti tuleb vahetuskursi mõju majanduskahjude prognoosis arvesse võtta juhul, kui riskipositsioon või tagatis on nomineeritud muus valuutas.

3. Geograafiline jaotus

10. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad järgmised vormid:

a) üks koondvorm;

b) üks vorm liidu iga siseriikliku turu kohta, mille suhtes krediidiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioone, ja

c) üks vorm, milles on agregeeritud andmed kõigi väljaspool liitu asuvate siseriiklike turgude kohta, mille suhtes krediidiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioone.

4. Riskipositsioonide ja kahjude kajastamine

11. Riskipositsioonid: kõik riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise nõudeid ja mille puhul kasutatakse riskiga kaalutud vara vähendamiseks tagatist, kajastatakse vormis C 15.00. See tähendab ka seda, et juhul kui kinnisvaraga seotud riski maandamise mõju kasutatakse ainult sisemistel eesmärkidel (s.o 2. samba all) või riskide kontsentreerumise puhul (vt kapitalinõuete määruse IV osa), ei tule vastavaid riskipositsioone ega kahjusid kajastada.

12. Kahjud: krediidiasutus või investeerimisühing, millel on aruandeperioodi lõpus riskipositsioon, peab kahjud kajastama. Kahjud kajastatakse niipea, kui raamatupidamiseeskirjade kohaselt tuleb teha eraldised. Samuti kajastatakse hinnangulised kahjud. Kinnisvaraga tagatud riskipositsioonidest tulenev kahju arvutatakse iga laenu kohta eraldi ja agregeeritakse aruandluse eesmärgil.

13. Aruandekuupäev: kasutatakse riskipositsiooni väärtust makseviivituse ajal.

a) Kajastatakse kõigi aruandeperioodil esinenud makseviivituste kahjud, mis on seotud kinnisvaraga tagatud laenudega, sõltumata sellest, kas sissenõudmine on lõpule viidud või mitte. 31. detsembri seisuga kajastatavad kahjud hõlmavad kogu kalendriaastat. Kuna makseviivituse tekkimise ja kahjude kajastamise vahel võib olla pikk ajaline viivitus, tuleb juhul, kui sissenõudmine ei ole aruandeperioodi jooksul lõpule viidud, kajastada aruandes hinnanguline kahju (mis hõlmab ka lõpule viimata sissenõudmisprotsesse).

b) Kõigi aruandeperioodi jooksul täheldatud makseviivituste puhul võib olla tegu ühega kolmest stsenaariumist: i) makseviivituses oleva laenu saab restruktureerida nii, et seda ei käsitleta enam makseviivituses olevana (kahju ei täheldata); ii) kogu tagatise realiseerimine on lõpule viidud (sissenõudmine on lõpule viidud, tegelik kahju on teada) või iii) sissenõudmine ei ole lõpule viidud (tuleb kasutada kahjude hinnanguid). Kahjude aruandes tuleb kajastada ainult stsenaariumist ii (tagatis realiseeritud – kindlakstehtud kahjud) ja stsenaariumist iii (sissenõudmine lõpule viimata – hinnangulised kahjud) tulenevad kahjud.

c) Kuna kahjud tuleb kajastada ainult nende riskipositsioonide puhul, mis on olnud makseviivituses vastava aruandeperioodi jooksul, ei kajastata aruandes esitatavates andmetes eelnevatel aruandeperioodidel makseviivituses olnud riskipositsioonide kahjude muutusi, st laekumisi tagatise realiseerimisest hilisemal aruandeperioodil ega väiksemaid realiseerimiskulusid, kui oli eelnevalt prognoositud, aruandes ei kajastata.

14. Vara hindamise eesmärk: lähtuda tuleb vara hiliseimast hindamisest enne riskipositsiooni makseviivituse tekkimise kuupäeva, et kajastada aruandes see osa riskipositsioonist, mis on tagatud kinnisvarale seatud hüpoteekidega. Pärast makseviivituse tekkimist võidakse vara ümber hinnata. See uus väärtus ei peaks aga olema asjakohane, et määrata kindlaks see osa riskipositsioonist, mis oli algselt täielikult (ja terviklikult) tagatud kinnisvarale seatud hüpoteekidega. Samas tuleb vara uut väärtust arvesse võtta majandusliku kahju kajastamisel (vara väärtuse vähenemine on osa majanduslikest kuludest). Teisisõnu tuleb vara hiliseimat hindamist enne makseviivituse tekkimise kuupäeva kasutada selleks, et määrata kindlaks, milline osa kahjust tuleb kajastada veerus 0010 (täielikult ja terviklikult tagatud riskipositsioonide väärtuse kindlaksmääramine) ja milline on ümberhinnatud vara väärtus, et leida summa, mis tuleb kajastada (tagatise sissenõudmisest saadava võimaliku tulu hindamine) veergudes 0010 ja 0030.

15. Aruandeperioodi jooksul müüdud laenude käsitlemine: krediidiasutus või investeerimisühing, millel on aruandeperioodi lõpus riskipositsioon, peab kahjud kajastama, kuid ainult juhul, kui selle riskipositsiooni puhul on kindlaks tehtud makseviivitus.

5. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	
0010	**Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa** Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 430a lõike 1 punktid a ja d, turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus artikli 4 lõike 1 punktide 74 ja 76 kohaselt. Selles veerus kajastatakse kõik elamukinnisvaraga või ärikinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjud kuni selle osani riskipositsioonist, mida käsitatakse kapitalinõuete määruse artikli 124 lõike 1 kohaselt täielikult ja terviklikult tagatuna.

Veerud	
0020	**millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara** Siin kajastatakse need kahjud, mille puhul tagatise väärtus on arvutatud kui hüpoteekimisväärtus.
0030	**Kogukahju summa** Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 430a lõike 1 punktid b ja e, turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus artikli 4 lõike 1 punktide 74 ja 76 kohaselt. Selles veerus kajastatakse kõik elamukinnisvaraga või ärikinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjud kuni selle osani riskipositsioonist, mida käsitatakse kapitalinõuete määruse artikli 124 lõike 1 kohaselt täielikult tagatuna.
0040	**millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara** Krediidiasutus või investeerimisühing kajastab kahjud, mille puhul tagatise väärtus on arvutatud kui hüpoteekimisväärtus.
0050	**Riskipositsioonide summa** Kapitalinõuete määruse artikli 430a lõike 1 punktid c ja f. Kajastatavaks väärtuseks on ainult see osa riskipositsiooni väärtusest, mida käsitatakse kinnisvaraga täielikult tagatuna, s.o osa, mida käsitletakse mittetagatuna, ei ole kahjude kajastamise seisukohast asjakohane. Makseviivituse korral kajastatakse riskipositsiooni väärtusena riskipositsiooni väärtust vahetult enne makseviivitust.

Read	
0010	**Elamukinnisvara** Elamukinnisvara nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 75.
0020	**Ärikinnisvara**

VIII LISA

RISKIDE KONTSENTREERUMISE JA KONTSENTRATSIOONIRISKI ARUANDLUSE VORMID

RISKIDE KONTSENTREERUMISE VORMID			
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi nimi / vormirühm**	**Lühinimi**
		RISKIDE KONTSENTREERUMINE	**LE**
26	C 26.00	Riskide kontsentreerumise piirmäärad	LE PIIRMÄÄRAD
27	C 27.00	Vastaspoole andmed	LE 1
28	C 28.00	Kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	LE 2
29	C 29.00	Andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes	LE 3

C 26.00 - Riskide kontsentreerumise piirmäärad (LE piirmäärad)

		Kohaldatav piirmäär
		010
010	Muud isikud ja üksused kui krediidiasutused ja investeerimisühingud	
020	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	
030	Krediidiasutused ja investeerimisühingud %-des	
040	Globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad	

C 27.00 – Vastaspoole andmed (LE 1)

VASTASPOOLE ANDMED							
Kood	Koodi liik	Nimi	Riiklik kood	Vastaspoole residentsus	Vastaspoole sektor	NACE kood	Vastaspoole liik
011	015	021	035	040	050	060	070

C 28.00 – Kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid (LE 2)

VASTASPOOL			ESMASED RISKIPOSITSIOONID							
					Otsesed riskipositsioonid					
								Bilansivälised kirjed		
Kood	Rühm või üksikklient	Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes	**Esmane riskipositsioon kokku**	*Millest: maksevõimevituses*	Võlainstrumendid	Omakapitaliinstrumendid	Tuletisinstrumendid	Siduvad laenuandmiskohustused	Finantsgarantiid	Muud siduvad kohustused
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

ESMASED RISKIPOSITSIOONID							(–) Väärtuse korrigeerimised ja eraldised	(–) Esimese taseme põhiomavahendite või täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest maha arvatud riskipositsioonid	**Riskipositsiooni väärtus enne vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist**		
Kaudsed riskipositsioonid						Täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes					
			Bilansivälised kirjed								
Võlainstrumendid	Omakapitaliinstrumendid	Tuletisinstrumendid	Siduvad laenuandmiskohustused	Finantsgarantiid	Muud siduvad kohustused				**Kokku**	*Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad*	% esimese taseme omavahenditest
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE AKTSEPTEERITUD TEHNIKAD								(–) Vabastatud summad	**Riskipositsiooni väärtus pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist**		
(–) Krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikate asendav mõju						(–) Otsene krediidiriski kaitse, mis ei ole asendamise mõju	(–) Kinnisvara				
			(–) Bilansivälised kirjed								
(–) Võlainstrumendid	(–) Omakapitaliinstrumendid	(–) Tuletisinstrumendid	(–) Siduvad laenuandmiskohustused	(–) Finantsgarantiid	(–) Muud siduvad kohustused				**Kokku**	*Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad*	% esimese taseme omavahenditest
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 – Andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes (LE 3)

VASTASPOOL			ESMASED RISKIPOSITSIOONID							
					Otsesed riskipositsioonid					
								Bilansivälised kirjed		
Kood	Rühma kood	Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes	**Esmane riskipositsioon kokku**	*Millest: maksevõimevituses*	Võlainstrumendid	Omakapitaliinstrumendid	Tuletisinstrumendid	Siduvad laenuandmiskohustused	Finantsgarantiid	Muud siduvad kohustused
010	020	030	050	060	070	080	090	100	110	120

ESMASED RISKIPOSITSIOONID							(–) Väärtuse korrigeerimised ja eraldised	(–) Esimese taseme põhiomavahendite või täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest maha arvatud riskipositsioonid	**Riskipositsiooni väärtus enne vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist**		
Kaudsed riskipositsioonid						Täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes					
			Bilansivälised kirjed								
Võlainstrumendid	Omakapitaliinstrumendid	Tuletisinstsrumendid	Siduvad laenuandmiskohustused	Finantsgarantiid	Muud siduvad kohustused				**Kokku**	*Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad*	% esimese taseme omavahenditest
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

(–) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE AKTSEPTEERITUD TEHNIKAD								(–) Vabastatud summad	**Riskipositsiooni väärtus pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist**		
(–) Krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikate asendav mõju						(–) Otsene krediidiriski kaitse, mis ei ole asendamise mõju	(–) Kinnisvara				
			(–) Bilansivälised kirjed								
(–) Võlainstrumendid	(–) Omakapitaliinstrumendid	(–) Tuletisinstrumendid	(–) Siduvad laenuandmiskohustused	(–) Finantsgarantiid	(–) Muud siduvad kohustused				**Kokku**	*Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad*	% esimese taseme omavahenditest
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

IX LISA

RISKIDE KONTSENTREERUMISE JA KONTSENTRATSIOONIRISKI ARUANDLUSE JUHISED

Sisukord

I OSA. ÜLDISED JUHISED 1393

1. **Struktuur ja põhimõtted** 1393

2. **Lühendid** 1394

II OSA. VORMIDE TÄITMISE JUHISED 1394

1. **Riskide kontsentreerumise aruandluse ulatus ja tase** 1394

2. **Vormi LE ülesehitus** 1395

3. **LE-aruandluses kasutatavad mõisted ja üldised juhised** 1395

4. **C 26.00 – Piirmäärasid käsitlev LE-vorm** 1396

4.1. **Juhised konkreetsete ridade kohta** 1396

5. **C 27.00 – Vastaspoole andmed (vorm LE1)** 1397

5.1. **Juhised konkreetsete veergude kohta** 1397

6. **C 28.00 – Kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid (vorm LE2)** 1398

6.1. **Juhised konkreetsete veergude kohta** 1398

7. **C 29.00 – Andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes (vorm LE3)** 1404

7.1. **Juhised konkreetsete veergude kohta** 1404

I OSA. ÜLDISED JUHISED

1. Struktuur ja põhimõtted

1. Riskide kontsentreerumise („LE“) aruandluse raamistik koosneb neljast vormist, mis hõlmavad järgmist teavet:
   a) riskide kontsentreerumise piirmäärad;
   b) vastaspoole andmed (vorm LE1);
   c) kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid (vorm LE2);
   d) andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes (vorm LE3);
2. Juhised sisaldavad viiteid õigussätetele ning üksikasjalikku teavet andmete kohta, mis tuleb igas vormis esitada.

3. Vormide veergudele, ridadele ja lahtritele viitamisel on juhistes ja valideerimise eeskirjades järgitud järgmistes punktides kirjeldatud nummerdamise põhimõtteid.

4. Üldiselt on juhistes ja valideerimise eeskirjades kasutatud järgmist tähistust: {vorm;rida;veerg}. Märkimaks, et kõik aruandes esitatud read on valideeritud, tuleb kasutada tärni.

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

6. ABS (väärtus): absoluutväärtus ilma märgita. Kõik summad, mis suurendavad riskipositsioone, kajastatakse aruandes positiivse arvuna. Ja vastupidi: kõik summad, mis vähendavad riskipositsioone, kajastatakse negatiivse arvuga. Kui kirje nimetuse ees on miinusmärk (–), ei esitata kõnealuse kirje all positiivset arvu.

2. **Lühendid**

7. Käesolevas lisas kasutatakse määruse (EL) nr 575/2013 puhul lühendit „kapitalinõuete määrus“.

II OSA. VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. **Riskide kontsentreerumise aruandluse ulatus ja tase**

1. Teabe esitamiseks riskide kontsentreerumise kohta klientide või omavahel seotud klientide rühmade suhtes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 (edaspidi „kapitalinõuete määrus“) artikli 394 lõikele 1 soolo alusel tuleb krediidiasutusel või investeerimisühingul kasutada vorme LE1, LE2 ja LE3.

2. Teabe esitamiseks riskide kontsentreerumise kohta klientide või omavahel seotud klientide rühmade suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 394 lõikele 1 konsolideeritud alusel tuleb liikmesriigis tegutseval emaettevõtjal kasutada vorme LE1, LE2 ja LE3.

3. Aruandes tuleb kajastada kõik kapitalinõuete määruse artiklis 392 määratletud mõiste alla kuuluvad riskide kontsentreerumised, kaasa arvatud riskide kontsentreerumised, mida ei võeta arvesse otsustamisel, kas kapitalinõuete määruse artiklis 395 sätestatud riskide kontsentreerumise piirmäär on ületatud või mitte.

4. Teabe esitamiseks 20 kõige suurema riskide kontsentreerumise kohta klientide või omavahel seotud klientide rühmade suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 teisele lõigule konsolideeritud alusel tuleb liikmesriigis tegutseval emaettevõtjal, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükki, kasutada vorme LE1, LE2 ja LE3. Nende 20 kõige suurema riskide kontsentreerumise kindlaksmääramiseks kasutatakse riskipositsiooni väärtust, mis saadakse vormi LE2 veeru 320 („Vabastatud summad“) lahutamisel sama vormi veeru 210 („Kokku“) summast.

5. Teabe esitamiseks kümne suurima riskide kontsentreerumise kohta krediidiasutuste või investeerimisühingute suhtes või kümne suurima riskide kontsentreerumise kohta selliste varipanganduse üksuste suhtes, kelle pangandustegevus jääb väljapoole reguleeritud raamistikku, kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 2 punktidega a–d konsolideeritud alusel tuleb liikmesriigis tegutseval emaettevõtjal kasutada vorme LE1, LE2 ja LE3. Nende 20 suurima riskide kontsentreerumise kindlaksmääramiseks kasutatakse vormi LE2 veerus 210 („Kokku“) arvutatud riskipositsiooni väärtust.

6. Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 viimase lause kohaseks konsolideeritud teabe esitamiseks riskipositsioonide kohta, mille väärtus on vähemalt 300 miljonit eurot, aga väiksem kui 10 % krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme omavahenditest, tuleb liikmesriigis tegutseval emaettevõtjal kasutada vorme LE1, LE2 ja LE3. Nende riskipositsioonide kindlaksmääramiseks kasutatakse vormi LE2 veerus 210 („Kokku“) arvutatud riskipositsiooni väärtust.

7. Andmed riskide kontsentreerumiste kohta, vastavate suurimate riskide kontsentreerumiste kohta ning riskipositsioonide kohta, mille väärtus on vähemalt 300 miljonit eurot, aga väiksem kui 10 % krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme omavahenditest, omavahel seotud klientide rühmade suhtes ja üksikklientide suhtes, kes ei kuulu omavahel seotud klientide rühma, esitatakse vormil LE2 (omavahel seotud klientide rühm kajastatakse üheainsa riskipositsioonina).

8. Vormil LE3 esitab krediidiasutus või investeerimisühing andmed riskipositsioonide kohta üksikklientide suhtes, kes kuuluvad omavahel seotud klientide rühmadesse, mis on kajastatud vormil LE2. Kui riskipositsioon üksikkliendi suhtes on kajastatud vormil LE2, siis vormile LE3 seda teist korda enam ei märgita.

2. **Vormi LE ülesehitus**

9. Vormi LE1 veergudesse märgitakse üksikklientide või omavahel seotud klientide rühmade, kelle suhtes krediidiasutusel või investeerimisühingul on olemas riskipositsioon, andmed.

10. Vormide LE2 ja LE3 veergudes esitatakse järgmised teabeblokid:

a) riskipositsiooni väärtus enne vabastuste kohaldamist ja enne krediidiriskide maandamise mõju arvessevõtmist, sealhulgas otsesed ja kaudsed riskipositsioonid ning täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad tehingutest, mis on seotud riskipositsiooniga alusvara suhtes;

b) vabastuste kohaldamise ja krediidiriskide maandamise tehnikate rakendamise mõju;

c) kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 1 kohaldamisel arvutatud riskipositsiooni väärtus pärast vabastuste kohaldamist ja pärast krediidiriski maandamise mõju arvessevõtmist.

3. **LE-aruandluses kasutatavad mõisted ja üldised juhised**

11. „Omavahel seotud klientide rühm“ on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 39.

12. „Krediidiasutused ja investeerimisühingud“ on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 3.

13. Aruandes tuleb välja tuua nõuded „tsiviilõiguslike ühingute“ vastu. Lisaks peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud liitma tsiviilõiguslike ühingute krediidisummad iga partneri võlgnevusele. Nõuded tsiviilõiguslike ühingute vastu, mis kätkevad kvoote, tuleb jagada või eraldada partneritele nende vastavate kvootide järgi. Teatavad struktuurid (nt ühiskontod, pärijate ühendused, variisikute laenud), mis toimivad tegelikes tsiviilõiguslikes ühendustes, tuleb aruandes esitada samamoodi kui tsiviilõiguslikud ühendused.

14. Vara ja bilansiväliseid kirjeid kasutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 389 ilma riskikaalude ja -astmeteta. Tehingute ümberhindlustegureid bilansiväliste kirjete suhtes ei kohaldata.

15. „Riskipositsioonid“ on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 389:

a) „Riskipositsioonid“ on kõik kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kuuluvad varad ning bilansivälised kirjed, sealhulgas kapitalinõuete määruse artiklis 400 sätestatud kirjed, aga välja arvatud kapitalinõuete määruse artikli 390 lõike 6 punktide a–d alla kuuluvad kirjed.

b) „Kaudsed riskipositsioonid“ on riskipositsioonid, mis omistatakse garantii andjale või tagatise väljastajale – ja mitte vahetule laenuvõtjale – kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 403. *Siinsed määratlused ei või ühelgi võimalikul moel erineda alusaktis sätestatud määratlustest.*

16. Riskipositsioonid omavahel seotud klientide rühmade suhtes arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 390 lõike 1 kohaselt.

17. Riskide kontsentreerumiste riskipositsioonide väärtuste arvutamisel on lubatud võtta arvesse „tasaarvestuskokkuleppeid“, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 390 lõigetes 3, 4 ja 5. Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletislepingute ja kliendiga vahetult sõlmitud krediidituletisinstrumentide riskipositsiooni väärtus määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile, võttes kõnealuste meetodite kohaldamisel nimetatud peatüki 3.–5. jao kohaselt arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju. Repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute riskipositsiooni väärtuse võib kindlaks määrata kas vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. või 6. peatükile. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 296 esitatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vastaspoolega sõlmitud lepingujärgsest toodetevahelisest tasaarvestuskokkuleppest tuleneva ühtse juriidilise kohustuse riskipositsiooni väärtus LE vormides kui „muud siduvad kohustused“.

18. „Riskipositsiooni väärtus“ arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 390 kohaselt.

19. Vabastuste täieliku või osalise kohaldamise ning aktsepteeritavate krediidiriski maandamise tehnikate rakendamise mõju riskipositsioonide arvutamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikele 1 on kirjeldatud kõnealuse määruse artiklites 399–403.

20. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad pöördrepolepingutest tulenevad riskipositsioonid kapitalinõuete määruse artikli 402 lõike 3 kohaselt. Kui kapitalinõuete määruse artikli 402 lõike 3 kriteeriumid on täidetud, esitab krediidiasutus või investeerimisühing andmed riskide kontsentreerumiste kohta kõigi kolmandate isikute suhtes oleva nõude summas, mis on tehingu vastaspoolel selle kolmanda isiku vastu, ja mitte vastaspoolega seotud riskipositsiooni summas.

4. **C 26.00 – Piirmäärasid käsitlev LE-vorm**

4.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

Read	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Muud isikud ja üksused kui krediidiasutused ja investeerimisühingud** Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1, artikli 458 lõige 2 ja lõike 10 punkti d alapunkt ii ning artikli 459 punkt b Aruandes tuleb esitada muude vastaspoolte kui krediidiasutused ja investeerimisühingud suhtes kohaldatava piirmäära summa. Selleks summaks on 25 % esimese taseme omavahenditest, mis märgitakse I lisa vormi C 01.00 reale 015, juhul kui siseriiklike meetmete kohaldamise tõttu vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 458 või kapitalinõuete määruse artikli 459 punktis b osutatud nõuete kohta artikli 462 kohaselt vastu võetud delegeeritud õigusaktidele ei kehti rangem protsendimäär.
020	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud** Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1, artikli 458 lõige 2 ja lõike 10 punkti d alapunkt ii ning artikli 459 punkt b Aruandes tuleb esitada krediidiasutustest või investeerimisühingutest vastaspoolte suhtes kohaldatava piirmäära summa. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikele 1 on see summa järgmine: — kui 25 % esimese taseme omavahenditest on suurem summa kui 150 miljonit eurot (või väiksem piirmäär kui 150 miljonit eurot, mille on kehtestanud pädev asutus kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 1 kolmanda lõiguga), tuleb aruandes esitada summa, mis on 25 % esimese taseme omavahenditest; — kui 150 miljonit eurot (või väiksem piirmäär, mille on kehtestanud pädev asutus kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 1 kolmanda lõiguga) on suurem kui 25 % krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme omavahenditest, tuleb aruandes esitada 150 miljonit eurot (või pädeva asutuse kehtestatud väiksem piirmäär). Kui krediidiasutus või investeerimisühing on määranud oma esimese taseme omavahenditega seoses kindlaks madalama piirmäära, nagu nõutud kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikega 1, esitatakse aruandes see piirmäär. Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 6 või artikli 458 kohaste siseriiklike meetmete või sama määruse artikli 459 punktis b osutatud nõuete kohta artikli 462 kohaselt vastu võetud delegeeritud õigusaktide kohaldamise korral võivad need piirmäärad olla rangemad.
030	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud %-des** Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1 ja artikli 459 punkt a Summa, mis tuleb aruandes esitada, on absoluutne piirmäär (esitatud real 020), mis on väljendatud protsendina esimese taseme omavahenditest.
040	**Globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad** Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1 Aruandes tuleb esitada nende krediidiasutusest või investeerimisühingutest vastaspoolte suhtes kohaldatava piirmäära summa, kes on liigitatud globaalseks süsteemselt oluliseks ettevõtjaks või kolmanda riigi globaalseks süsteemselt oluliseks ettevõtjaks. Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 1 järgi on see piirväärtus järgmine: — globaalne süsteemselt oluline ettevõtja ei võta sellist riskipositsiooni teise globaalseks süsteemselt oluliseks ettevõtjaks või kolmanda riigi globaalseks süsteemselt oluliseks ettevõtjaks liigitatud krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes, mis ületab pärast krediidiriskide maandamise mõju arvessevõtmist 15 % krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme omavahenditest.

5. **C 27.00 – Vastaspoole andmed (vorm LE1)**

5.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010–070	**Vastaspoole andmed** Krediidiasutus või investeerimisühing esitab aruandes kõigi vastaspoolte andmed, kelle kohta ta esitab teavet vormides C 28.00–C 29.00. Andmeid omavahel seotud klientide rühma kohta ei esitata, v.a juhul, kui siseriiklikus aruandlussüsteemis on sellisele rühmale määratud kordumatu kood. Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 kolmanda lõigu kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama selliste vastaspoolte andmed, kelle suhtes neil on riskipositsioonid, mille väärtus on vähemalt 300 miljonit eurot aga väiksem kui 10 % esimese taseme omavahenditest. Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 punktiga a peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama nende vastaspoolte andmed, kelle suhtes neil esineb riskide kontsentreerumine, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 392. Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 2 punktiga a peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama nende vastaspoolte andmed, kelle suhtes neil on kõige suurem riskide kontsentreerumine (juhul kui vastaspooleks on krediidiasutus või investeerimisühing või varipanganduseüksus).
011	**Kood** Kood kui osa rea tunnusest peab olema iga aruandes kajastatava üksuse puhul kordumatu. Krediidiasutuste, investeerimisühingute ja kindlustusandjate korral peab see olema LEI-kood. Teiste ettevõtjate korral tuleb esitada kas LEI-kood või selle puudumisel riiklik kood. Kood peab olema kordumatu ja seda tuleb kasutada kõikidel vormidel ja järjepidevalt. Koodil peab alati olema väärtus.
015	**Koodi liik** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad ära, kas veerus 010 esitatud kood on LEI-kood või muu kood. Koodi liik tuleb alati kajastada.
021	**Nimi** Alati, kui esitatakse andmed omavahel seotud klientide rühma kohta, peab nimi vastama rühma nimele. Igal muul juhul peab nimi vastama üksiku vastaspoole nimele. Omavahel seotud klientide rühma puhul on esitatavaks nimeks emaettevõtja nimi ning juhul, kui omavahel seotud klientide rühmal ei ole emaettevõtjat, on selleks nimeks rühma ärinimi.
035	**Riiklik kood** Kui krediidiasutus või investeerimisühing kannab koodiveergu LEI-koodi, võib ta lisaks esitada ka riikliku koodi.
040	**Vastaspoole residentsus** Kasutatakse riigi, kus vastaspool on asutatud, 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 ei ole residentsust vaja märkida.
050	**Vastaspoole sektor** Iga vastaspool liigitatakse FINREPi majandussektorite klasside alusel (FINREPi V lisa 1. osa 42. peatükk) ühte sektorisse ning muud finantssektori äriühingud jaotatakse investeerimisühinguteks ja muudeks finantssektori äriühinguteks järgmiselt: i) keskpangad; ii) valitsemissektor;

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	iii) krediidiasutused; iv) kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 2 määratletud investeerimisühingud; v) muud finantssektori äriühingud (välja arvatud investeerimisühingud); vi) finantssektorivälised äriühingud; vii) kodumajapidamised. Omavahel seotud klientide rühmade puhul ei ole majandussektorit vaja märkida.
060	**NACE kood** Majandussektorite tähistamiseks kasutatakse NACE koode (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne - Euroopa Liidu majanduse tegevusalade statistiline klassifikaator). See veerg täidetakse ainult „muudest finantssektori äriühingutest (välja arvatud investeerimisühingud)" ja „finantssektorivälistest äriühingutest" vastaspoolte puhul. „Finantssektoriväliste äriühingute" puhul märgitakse NACE kood ühe tasandi täpsusega (nt „F – Ehitus") ning „muude finantssektori äriühingute (välja arvatud investeerimisühingud)" puhul kahe tasandi täpsusega, kajastades eraldi teavet kindlustustegevuse kohta (nt „K65 – Kindlustus, edasikindlustus ja kogumispension, välja arvatud kohustuslik sotsiaalkindlustus"). „Muude finantssektori äriühingute (välja arvatud investeerimisühingud)" ja „finantssektoriväliste äriühingute" majandussektorid tuletatakse FINREPi vastaspoolte liigituse alusel. Omavahel seotud klientide rühmade puhul ei ole NACE koodi vaja märkida.
070	**Vastaspoole liik** Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõige 2 Kümne suurima riskide kontsentreerumise puhul krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumise puhul varipanganduse üksuste suhtes kasutatakse vastaspoole liigi tähistamiseks esimesel juhul „I" ja teisel juhul „S".

6. **C 28.00 – Kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid (vorm LE2)**

6.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Kood** Kui omavahel seotud klientide rühmal on riiklikul tasandil kordumatu kood olemas, tuleb see esitada omavahel seotud klientide rühma koodina. Kui riiklikul tasandil kordumatu kood puudub, on esitatavaks koodiks emaettevõtja kood vormis C 27.00. Kui omavahel seotud klientide rühmal ei ole emaettevõtjat, on esitatavaks koodiks selle üksiküksuse kood, mis on krediidiasutuse või investeerimisühingu arvates selles omavahel seotud klientide rühmas kõige tähtsam üksus. Igal muul juhul peab kood vastama üksiku vastaspoole koodile. Koode tuleb kasutada aja jooksul järjepidevalt. Koodi ülesehitus sõltub siseriiklikust aruandlussüsteemist, välja arvatud juhul, kui ELis on olemas ühtne kodeerimissüsteem.
020	**Rühm või üksikklient** Kui krediidiasutus või investeerimisühing esitab andmeid üksikklientidega seotud riskipositsioonide kohta, märgib ta „1" ning omavahel seotud klientide rühmade puhul „2".

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
030	**Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes** Kapitalinõuete määruse artikli 390 lõige 7 Kooskõlas riiklike pädevate asutuste täiendavate tehniliste spetsifikatsioonidega, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioon aruandes märgitud vastaspoole suhtes tehingu kaudu, mis on seotud riskipositsiooniga alusvara suhtes, märgib ta aruandesse sõna „jah“ vaste, vastasel korral sõna „ei“ vaste.
040–180	**Esmased riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artiklid 24, 389, 390 ja 392 Sellesse veergude rühma märgib krediidiasutus või investeerimisühing tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes, tulenevate otseste riskipositsioonide, kaudsete riskipositsioonide ja täiendavate riskipositsioonide esmased riskipositsioonid. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 389 kasutatakse vara ja bilansiväliseid kirjeid ilma riskikaalude ja -astmeteta. Tehingute ümberhindlustegureid bilansiväliste kirjete suhtes ei kohaldata. Nendesse veergudesse märgitakse esmased riskipositsioonid, s.o riskipositsioonide väärtused, milles ei ole arvesse võetud väärtuste korrigeerimisi ega eraldisi, mis arvatakse maha veerus 210. Riskipositsiooni väärtuse mõiste ja selle arvutamise viis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 389 ja 390. Varade ja bilansiväliste kirjete hindamine toimub krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatava raamatupidamistava kohaselt, kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 24. Neis veergudes kajastatakse esimese taseme omavahenditest või täiendavatest esimese taseme omavahenditest mahaarvatud riskipositsioonid, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 390 lõike 6 punktis e nimetatud positsioonid. Need riskipositsioonid arvatakse maha veerus 200. Neis veergudes ei kajastata kapitalinõuete määruse artikli 390 lõike 6 punktides a–d osutatud riskipositsioone. Esmased riskipositsioonid hõlmavad kõiki varasid ja bilansiväliseid kirjeid. Kapitalinõuete määruse artiklis 400 sätestatud vabastatud summad arvatakse sama määruse artikli 395 lõike 1 kohaldamisel veerus 320 maha. Märgitakse nii kauplemisportfelli mittekuuluvad kui ka kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid. Kapitalinõuete määruse artikli 390 lõike 3 punkti b kohaselt arvutatud netopositsioon esitatakse otsese riskipositsioonina veerus, mis vastab peamisele instrumendiliigile (060, 070 või 080). Peamine instrument määratakse kindlaks iga instrumendiliigiga seotud netopositsiooni väärtuse alusel. Kui riskipositsioonid tuleb esitada finantsinstrumentide kaupa ja eri tasaarvestuskokkulepetest tulenevad eri riskipositsioonid moodustavad üheainsa riskipositsiooni, liigitatakse see riskipositsioon vastavalt finantsinstrumendile, mis vastab tasaarvestuskokkuleppes märgitud peamisele varale (vt lisaks sissejuhatav osa).
040	**Esmane riskipositsioon kokku** Sellesse veergu märgib krediidiasutus või investeerimisühing järgmiste positsioonide summa: otsesed ja kaudsed riskipositsioonid, samuti täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad riskipositsioonist tehingute suhtes, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes.
050	**Millest: makseviivituses** Kapitalinõuete määruse artikkel 178 Siin kajastab krediidiasutus või investeerimisühing selle osa kogu esmasest riskipositsioonist, mis vastab makseviivituses olevatele riskipositsioonidele.
060–110	**Otsesed riskipositsioonid** Otseste riskipositsioonide all mõistetakse „vahetu laenuvõtjaga“ seonduvaid riskipositsioone.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
060	**Võlainstrumendid** Määrus (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33), II lisa 2. osa, tabel, liigid 2 ja 3 Võlainstrumendid hõlmavad võlaväärtpabereid ning laenusid ja ettemakseid. Siin veerus kajastatakse instrumente, mis on EKP/2013/33 järgi liigitatavad laenudeks esialgse tähtajaga kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni viis aastat/üle viie aasta või võlaväärtpaberiteks (v.a aktsiad). Selles veerus kajastatakse repotehinguid, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehinguid (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) ning võimenduslaenu tehinguid.
70	**Omakapitaliinstrumendid** EKP/2013/33, II lisa 2. osa, tabel, liigid 4 ja 5. Siin veerus kajastatakse instrumente, mis on EKP/2013/33 järgi liigitatavad omakapitaliks või investeerimisfondide aktsiateks/osakuteks.
080	**Tuletisinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 2 ja II lisa Selles veerus esitatakse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumendid ning sama määruse artikli 272 punktis 2 määratletud pika arveldustähtajaga tehingud. Siia veergu märgitakse krediidituletisinstrumendid, mis on seotud vastaspoole krediidiriskiga.
090–110	**Bilansivälised kirjed** Kapitalinõuete määruse I lisa Nendesse veergudesse märgitavaks väärtuseks on nominaalväärtus enne mis tahes spetsiifiliste krediidiriski korrigeerimiste mahaarvamist ja ilma ümberhindlustegureid kohaldamata
090	**Siduvad laenuandmiskohustused** Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 1 alapunktid c ja h, punkti 2 alapunkti b alapunkt ii, punkti 3 alapunkti b alapunkt i ning punkti 4 alapunkt a 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.
100	**Finantsgarantiid** Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 1 alapunktid a, b ja f „Finantsgarantiid“ on lepingud, mis nõuavad garantii andjalt kindlaksmääratud maksete sooritamist, et hüvitada garantii saajale tekkinud kahju, kui kindlaksmääratud võlgnik ei tee tähtaegselt makseid vastavalt võlainstrumendi algsetele või muudetud tingimustele. Siia veergu märgitakse krediidituletisinstrumendid, mida ei ole märgitud veergu „tuletisinstrumendid“.
110	**Muud siduvad kohustused** Muud siduvad kohustused on kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjed, mis ei ole eraldi välja toodud eelnevates kategooriates. Selles veerus kajastatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vastaspoolega sõlmitud lepingujärgsest toodetevahelisest tasaarvestuskokkuleppest tuleneva ühtse juriidilise kohustuse riskipositsiooni väärtus.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
120–170	**Kaudsed riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikkel 403 Kui kliendi vastu olevale nõudele on andnud garantii kolmas isik või see on tagatud kolmanda isiku väljastatud tagatisega, võib krediidiasutus või investeerimisühing kapitalinõuete määruse artikli 403 kohaselt rakendada asendamise meetodit. Sellesse veergude rühma märgib krediidiasutus või investeerimisühing nende otseste riskipositsioonide summad, mis on ümber omistatud garantii või tagatise andjale, tingimusel et viimasele antakse võrdne või madalam riskikaal kui see, mida kohaldataks kliendi suhtes kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt. Kolmanda poole väljaantud tagatisega tagatud riskipositsioonide puhul võib kapitalinõuete määruse artikli 403 lõike 3 kohaselt kasutada alternatiivi. Aktsepteeritud krediidiriski maandamise tehnikate veergudes lahutatakse tehingu tingimuste aluseks olev kaitstud esmane riskipositsioon (otsene riskipositsioon) riskipositsioonist algse laenuvõtja suhtes. Kaudne riskipositsioon suurendab riskipositsiooni garantii andja või tagatise väljastaja suhtes asendamise mõju kaudu. See kehtib ka tagatiste suhtes, mis on antud omavahel seotud klientide rühma siseselt. Krediidiasutus või investeerimisühing märgib kaudsete riskipositsioonide algse summa veergu, mis vastab garanteeritud või tagatisega tagatud otsese riskipositsiooni liigile: näiteks kui tagatud otseseks riskipositsiooniks on võlainstrument, märgitakse garantii andjale omistatud kaudse riskipositsiooni summa veergu „Võlainstrumendid“. Krediidiriski vahetustehingut sisaldavatest võlakirjadest tulenevaid riskipositsioone kajastatakse samuti selles veergude rühmas, järgides kapitalinõuete määruse artiklit 399.
120	**Võlainstrumendid** Vt veerg 060.
130	**Omakapitaliinstrumendid** Vt veerg 070.
140	**Tuletisinstrumendid** Vt veerg 080.
150–170	**Bilansivälised kirjed** Nendesse veergudesse märgitavaks väärtuseks on nominaalväärtus enne mis tahes spetsiifiliste krediidiriski korrigeerimiste mahaarvamist või ümberhindlustegurite kohaldamist.
150	**Siduvad laenuandmiskohustused** Vt veerg 090.
160	**Finantsgarantiid** Vt veerg 100.
170	**Muud siduvad kohustused** Vt veerg 110.
180	**Täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes** Kapitalinõuete määruse artikli 390 lõige 7 Täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
190	**(–) Väärtuse korrigeerimised ja eraldised** Kapitalinõuete määruse artiklid 34, 24, 110 ja 111 Kohaldatava raamatupidamistavaga (direktiiv 86/635/EMÜ või määrus (EÜ) nr 1606/2002) kehtestatud väärtuste korrigeerimised ja eraldised, mis mõjutavad riskipositsioonide väärtuse hindamist, tehakse kindlaks kooskõlas kapitalinõuete määruse artiklitega 24 ja 110. Selles veerus kajastatakse väärtuste korrigeerimised ja eraldised võrreldes brutoriskipositsiooniga, mis on esitatud veerus 040.
200	**(–) Esimese taseme põhiomavahendite või täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest maha arvatud riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 390 lõike 6 punkt e Siia märgitakse esimese taseme põhiomavahenditest või täiendavatest esimese taseme omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid, mida kajastatakse esmase riskipositsiooni kogusumma veergudes.
210–230	**Riskipositsiooni väärtus enne vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist** Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 punkt b Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskipositsiooni väärtuse enne vajaduse korral krediidiriski maandamise mõju arvessevõtmist.
210	**Kokku** Selles veerus kajastatav riskipositsiooni väärtus on summa, mida kasutati tegemaks kindlaks, kas riskipositsiooni puhul on tegu kapitalinõuete määruse artiklis 392 sätestatud mõiste kohase riskide kontsentreerumisega. See hõlmab esmast riskipositsiooni pärast väärtuste korrigeerimiste ja eraldiste mahaarvamist ning esimese taseme põhiomavahenditest või täiendavatest esimese taseme omavahenditest maha arvatud riskipositsioonide summat.
220	**Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad** Kauplemisportfelli mittekuuluvate riskipositsioonide summa riskipositsioonide kogusummast enne vabastuste kohaldamist ja krediidiriskide maandamist
230	**% esimese taseme omavahenditest** Kapitalinõuete määruse artiklid 392 ja 395 Sellesse veergu tuleb märkida riskipositsiooni väärtuse protsent krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme omavahenditest (määratlus kapitalinõuete määruse artiklis 25) enne vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist.
240–310	**(–) Krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikad** Kapitalinõuete määruse artiklid 399 ja 401–403; Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 57 määratletud krediidiriski maandamise tehnikad. Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. ja 4. peatükis tunnustatud krediidiski maandamise tehnikaid kasutatakse vastavalt sama määruse artiklites 401–403 sätestatule. Krediidiriski maandamise tehnikatel võib olla riskide kontsentreerumise tingimustes kolm erinevat mõju: asendamise mõju; otsene krediidiriski kaitse, mis ei ole asendamise mõju; ning käsitlemine kinnisvarana.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
240–290	**(–) Krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikate asendav mõju** Kapitalinõuete määruse artikkel 403 Nendes veergudes kajastatava otsese ja kaudse krediidiriski kaitse summa peab vastama kolmanda poole garanteeritud või tema väljastatud tagatisega tagatud riskipositsioonidele, kui krediidiasutus või investeerimisühing käsitleb garanteeritud ja/või tunnustatud tagatise turuväärtusega tagatud riskipositsiooni osa riskipositsioonina, mille eest on vastutav garantii andja või tagatise väljastaja.
240	**(–) Võlainstrumendid** Vt veerg 060.
250	**(–) Omakapitaliinstrumendid** Vt veerg 070.
260	**(–) Tuletisinstrumendid** Vt veerg 080.
270–290	**(–) Bilansivälised kirjed** Nendes veergudes kajastatud väärtustesse ei tohi olla sisse arvestatud ümberhindlustegurit.
270	**(–) Siduvad laenuandmiskohustused** Vt veerg 090.
280	**(–) Finantsgarantiid** Vt veerg 100.
290	**(–) Muud siduvad kohustused** Vt veerg 110.
300	**(–) Otsene krediidiriski kaitse, mis ei ole asendamise mõju** Kapitalinõuete määruse artikkel 401 Sellesse veergu märgib krediidiasutus või investeerimisühing otsese krediidiriskikaitse summad (määratlus kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 58), mis on sama määruse artikli 401 kohaldamise tõttu riskipositsiooni väärtusest maha arvatud. Kapitalinõuete määruse artikli 401 lõike 1 kohaselt kohaldatakse riskipositsiooni väärtusele volatiilsusega korrigeerimisi, mida kajastatakse riskipositsiooni väärtuse suurenemisena.
310	**(–) Kinnisvara** Kapitalinõuete määruse artikkel 402 Sellesse veergu märgib krediidiasutus või investeerimisühing kapitalinõuete määruse artikli 402 kohaldamise tõttu riskipositsiooni väärtusest maha arvatud summad.
320	**(–) Vabastatud summad** Kapitalinõuete määruse artikkel 400 Sellesse veergu märgib krediidiasutus või investeerimisühing summad, mille võrra kohaldatakse riskide kontsentreerumise tingimustest vabastamisi.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
330–350	**Riskipositsiooni väärtus pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist** Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 punkt d Krediidiasutus või investeerimisühing kajastab kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 1 kohaldamisel arvutatud riskipositsiooni väärtust pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise mõju arvessevõtmist.
330	**Kokku** Sellesse veergu märgitakse summa, mis võetakse arvesse, et järgida kapitalinõuete määruse artiklis 395 sätestatud riskide kontsentreerumise piirmäära.
340	**Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad** Krediidiasutus või investeerimisühing märgib riskipositsiooni kogusumma pärast seda, kui on kohaldatud vabastusi ja võetud arvesse kauplemisportfelli mittekuuluva krediidiriski maandamise mõju.
350	**% esimese taseme omavahenditest** Sellesse veergu märgib krediidiasutus või investeerimisühing riskipositsiooni väärtuse protsendi esimese taseme omavahenditest (määratlus kapitalinõuete määruse artiklis 25) pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist.

7. **C 29.00 – Andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes (vorm LE3)**

7.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010–360	Vormil LE3 esitab krediidiasutus või investeerimisühing andmed üksikklientide kohta, kes kuuluvad omavahel seotud klientide rühmadesse, mis on kajastatud vormi LE2 ridadel.
010	**Kood** Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu. Esitatakse üksiku vastaspoole kood, kes kuulub omavahel seotud klientide rühmadesse. Koode tuleb kasutada aja jooksul järjepidevalt.
020	**Rühma kood** Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu. Kui omavahel seotud klientide rühmal on riiklikul tasandil kordumatu kood olemas, tuleb see esitada. Kui riiklikul tasandil kordumatu kood puudub, on esitatavaks koodiks kood, mida kasutatakse riskipositsioonide esitamiseks omavahel seotud klientide rühmade suhtes vormis C 28.00 (vorm LE2). Juhul kui klient kuulub mitmesse omavahel seotud klientide rühma, kajastatakse ta kõigi nende omavahel seotud klientide rühmade liikmena.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
030	**Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes** Vt vormi LE2 veerg 030.
050–360	Kui vormi LE2 kohased finantsinstrumendid esitatakse kogu omavahel seotud klientide rühma kohta, siis jaotatakse need vormis LE3 iga üksikvastaspoole kaupa vastavalt krediidiasutuse või investeerimisühingu ärikriteeriumidele. Ülejäänud juhised on samad, mis vormi LE2 puhul.

X LISA

FINANTSVÕIMENDUSE ARUANDLUS

FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA ARUANDEVORMID			
Vormi kood	**Vormi kood**	**Vormi nimi**	**Lühinimi**
47	C 47.00	Finantsvõimenduse määra arvutamine	LRCalc
40	C 40.00	Riskipositsiooni näitaja alternatiivne käsitlus	LR1
43	C 43.00	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja komponentide alternatiivne jaotus	LR4
44	C 44.00	Üldine teave	LR5
	C 48.00	Finantsvõimenduse määra volatiilsus	LR6
48.01	C 48.01	Finantsvõimenduse määra volatiilsus: aruandeperioodi keskmine	LR6.1
48.02	C 48.02	Finantsvõimenduse määra volatiilsus: Finantsvõimenduse määra volatiilsus: aruandeperioodi päevaväärtused	LR6.2

C 40.00 – RISKIPOSITSIOONI NÄITAJA ALTERNATIIVNE KÄSITLUS (LR1)

Rida		**Raamatupidamislik bilansiline väärtus**	**Bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist**	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute lisand**	**Tinglik väärtus / nimiväärtus**	**Tinglik ülemväärtus**	**Tinglik ülemväärtus (sama aluseks olev üksus)**	**Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa**
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Tuletisinstrumendid							
0020	Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse)							
0030	Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse), millel on tehingu arveldamise klausel							
0040	Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse), millel ei ole tehingu arveldamise klauslit							

Rida		Raamatupidamislik bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute lisand	Tinglik väärtus / nimiväärtus	Tinglik ülemväärtus	Tinglik ülemväärtus (sama aluseks olev üksus)	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0050	Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse)							
0060	Finantstuletisinstrumendid							
0071	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud							
0090	Muud varad							
0095	Bilansivälised kirjed							
0210	Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames saadud rahaline tagatis							
0220	Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames antud rahalise tagatisega seotud saadaolevad nõuded							
0230	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu raames saadud väärtpaberid, mida kajastatakse varana							
0240	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehing, kus toimub rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamine (saadaolevad rahalised nõuded)							
0270	Avaliku sektori investeeringud – nõuded keskvalitsuste vastu							
0280	Avaliku sektori investeeringud – nõuded piirkondlike valitsuste vastu							
0290	Avaliku sektori investeeringud – nõuded kohalike omavalitsuste vastu							
0300	Avaliku sektori investeeringud – nõuded avaliku sektori asutuste vastu							
0310	Tugilaenud – nõuded keskvalitsuste vastu							

Rida		Raamatupidamislik bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute lisand	Tinglik väärtus / nimiväärtus	Tinglik ülemväärtus	Tinglik ülemväärtus (sama aluseks olev üksus)	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0320	Tugilaenud – nõuded piirkondlike valitsuste vastu							
0330	Tugilaenud – nõuded kohalike omavalitsuste vastu							
0340	Tugilaenud – nõuded avaliku sektori asutuste vastu							
0350	Tugilaenud – nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu							
0360	Tugilaenud – nõuded leibkondade vastu							
0370	Tugilaenud – vahendatud							
0380	Keskpangaga seotud riskipositsioonid							
0390	Keskpangaga seotud riskipositsioonide väärtus, mida kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 429a lõikes 7 sätestatud korrigeeritud finantsvõimenduse määra nõude (finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa) arvutamiseks							
0400	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja, mida kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 429a lõikes 7 sätestatud korrigeeritud finantsvõimenduse määra nõude (finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa) arvutamiseks							
0410	Varad kokku							

C 43.00 – FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA RISKIPOSITSIOONI NÄITAJA KOMPONENTIDE ALTERNATIIVNE JAOTUS (LR4)

Rida	Bilansivälised kirjed, tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja kauplemisportfell	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus	Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa
		0010	0020
0010	Bilansivälised kirjed		
0020	Millest: kaubanduse rahastamine		
0030	Millest: ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel		
0040	Tuletisinstrumendid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mille suhtes kohaldatakse toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet		
0050	Tuletisinstrumendid, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet		
0060	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet		
0065	Riskipositsioonid, mis tulenevad krediidituletisinstrumentide täiendavast käsitlusest		
0070	Muud kauplemisportfelli kuuluvad varad		

Rida	Muud kauplemisportfellivälised riskipositsioonid	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus		Riskiga kaalutud riskipositsiooni summad	
		Standardmeetodi kohased riskipositsioonid	Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid	Standardmeetodi kohased riskipositsioonid	Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid
		0010	0020	0030	0040
0080	Pandikirjad				
0090	Riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena				
0100	Keskvalitsused ja keskpangad				
0110	Piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena				
0120	Mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonidega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena				
0130	Avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena				

Rida	Muud kauplemisportfellivälised riskipositsioonid	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus		Riskiga kaalutud riskipositsiooni summad	
		Standardmeetodi kohased riskipositsioonid	Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid	Standardmeetodi kohased riskipositsioonid	Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid
		0010	0020	0030	0040
0140	Piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida **ei** käsitata keskvalitsusega seotutena				
0150	Piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonid, mida **ei** käsitata keskvalitsusega seotutena				
0160	Mitmepoolsete arengupankadega seotud riskipositsioonid, mida **ei** käsitata keskvalitsusega seotutena				
0170	Avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida **ei** käsitata keskvalitsusega seotutena				
0180	Krediidiasutused ja investeerimisühingud				
0190	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid				
0200	Millest: elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid				
0210	Jaeklientidega seotud riskipositsioonid				
0220	Millest: VKEdega seotud jae-riskipositsioonid				
0230	Äriühingud				
0240	Finantssektori äriühingud				
0250	Finantssektorivälised äriühingud				
0260	VKEdega seotud riskipositsioonid				
0270	VKEdega mitteseotud riskipositsioonid				
0280	Makseviivituses olevad riskipositsioonid				
0290	Muud riskipositsioonid				
0300	Millest: väärtpaberistamise positsioonid				
0310	Kaubanduse rahastamise riskipositsioonid (memokirje)				
0320	Millest: ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel				

C 44.00 – ÜLDINE TEAVE (LR5)

Rida		Veerg
		0010
0010	Krediidiasutuse või investeerimisühingu äriühingu struktuur	
0020	Tuletisinstrumentide käsitlemine	
0040	Krediidiasutuse või investeerimisühingu liik	
0070	Krediidiasutus või investeerimisühing, millel on avaliku sektori arendusüksus	
0080	Keskvalitsus annab avaliku sektori arengukrediidiasutusele või -üksusele garantiisid	
0090	Piirkondlik valitsus annab avaliku sektori arengukrediidiasutusele või -üksusele garantiisid	
0100	Kohalik omavalitsus annab avaliku sektori arengukrediidiasutusele või -üksusele garantiisid	
0110	Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 punkti d kohaselt saadud garantii – kohustus kaitsta krediidiasutuse elujõulisust	
0120	Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 punkti d kohaselt saadud garantii – otsene garantii krediidiasutuse omavahendite nõuetele, rahastamisnõuetele või väljastatud tugilaenudele	
0130	Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 punkti d kohaselt saadud garantii – kaudne garantii krediidiasutuse omavahendite nõuetele, rahastamisnõuetele või väljastatud tugilaenudele	

C 47.00 – FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA ARVUTAMINE (LRCalc)

Rida	Riskipositsiooni väärtused	Finantsvõimenduse määra riskipositsioon: aruandekuupäev
		0010
0010	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: riskipositsiooni väärtus	
0020	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: vastaspoole krediidiriski lisand	
0030	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute suhtes kohaldatav erand: lisand vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429e lõikele 5 ja artiklile 222	
0040	Väärtpaberite kaudu finantseerimise vahendustehingute vastaspoole krediidirisk	
0050	(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool maaklerkliiritavatest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide puhul	
0061	Tuletisinstrumendid: vastaspoole krediidiriski standardmeetodi kohane asenduskulumakse (arvestamata tagatise mõju sõltumatu tagatise netoväärtusele)	

Rida	Riskipositsiooni väärtused	Finantsvõimenduse määra riskipositsioon: aruandekuupäev
		0010
0065	(–) Mõju, mida avaldab nõuetele vastava keskse vastaspoole maaklerkliiritavatele tehingutele see, kui arvestatakse tagatise mõju sõltumatu tagatise netoväärtusele (vastaspoole krediidiriski standardmeetod – asenduskulu)	
0071	(–) Tuletisinstrumentide turuväärtusega tasaarvestatud saadud aktsepteeritava rahalise muutuvtagatise mõju (vastaspoole krediidiriski standardmeetod – asenduskulu)	
0081	(–) Maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonidega seotud välja jäetud keskse vastaspoole poole mõju (vastaspoole krediidiriski standardmeetod – asenduskulu)	
0091	Tuletisinstrumendid: võimaliku tulevase riskipositsiooni makse vastaspoole krediidiriski standardmeetodi kohaselt (kordaja 1)	
0092	(–) Nõuetele vastava keskse vastaspoole maaklerkliiritavate tehingute madalama kordaja mõju võimaliku tulevase riskipositsiooni maksele (vastaspoole krediidiriski standardmeetod – võimalik tulevane riskipositsioon)	
0093	(–) Maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonidega seotud välja jäetud keskse vastaspoole poole mõju (vastaspoole krediidiriski standardmeetod – võimalik tulevane riskipositsioon)	
0101	Tuletisinstrumentide suhtes kohaldatav erand: asenduskulude makse lihtsustatud standardmeetodi kohaselt	
0102	(–) Maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonidega seotud välja jäetud keskse vastaspoole poole mõju (lihtsustatud standardmeetod – asenduskulud)	
0103	Tuletisinstrumentide suhtes kohaldatav erand: võimaliku tulevase riskipositsiooni makse lihtsustatud standardmeetod kohaselt (kordaja 1)	
0104	(–) Maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonidega seotud välja jäetud keskse vastaspoole poole mõju (lihtsustatud standardmeetod – võimalik tulevane riskipositsioon)	
0110	Tuletisinstrumentide suhtes kohaldatav erand: esmase riskipositsiooni meetod	
0120	(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul (esmase riskipositsiooni meetod)	
0130	Piiratud väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide tinglik väärtus	
0140	(–) Väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide suhtes tasaarvestatud aktsepteeritavad ostetud krediidituletisinstrumendid	
0150	10 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 429f	
0160	20 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 429f	

Rida	Riskipositsiooni väärtused	Finantsvõimenduse määra riskipositsioon: aruandekuupäev
		0010
0170	50 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 429f	
0180	100 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 429f	
0181	(–) Bilansiväliste kirjete üldised krediidiriskiga korrigeerimised	
0185	Tavapärastel tingimustel toimuvad arveldusootel ostu- ja müügitehingud: tehingupäevapõhise arvestuse kohane bilansiline väärtus	
0186	Tavapärastel tingimustel toimuvad arveldusootel müügitehingud: tehingupäevapõhise arvestuse kohase tasaarvestuse tühistamine	
0187	(–) Tavapärastel tingimustel toimuvad arveldusootel müügitehingud: kapitalinõuete määruse artikli 429g lõike 2 kohane tasaarvestus	
0188	Tavapärastel tingimustel toimuvad arveldusootel ostutehingud: võetud maksekohustuste täielik kajastamine arvelduspäevapõhise arvestuse alusel	
0189	(–) Tavapärastel tingimustel toimuvad arveldusootel ostutehingud: kapitalinõuete määruse artikli 429g lõike 3 kohane tasaarvestus maksekohustustega arvelduspäevapõhise arvestuse alusel	
0190	Muud varad	
0191	(–) Bilansikirjete üldised krediidiriskiga korrigeerimised	
0193	Rahalised kogumid, mida ei saa usaldusväärselt tasaarvestada: raamatupidamistava kohane väärtus	
0194	Rahalised kogumid, mida ei saa usaldusväärselt tasaarvestada: raamatupidamistava kohaselt tehtud tasaarvestuse brutosummaks arvestamise mõju	
0195	Rahalised kogumid, mida saab usaldusväärselt tasaarvestada: raamatupidamistava kohane väärtus	
0196	Rahalised kogumid, mida saab usaldusväärselt tasaarvestada: raamatupidamistava kohaselt tehtud tasaarvestuse brutosummaks arvestamise mõju	
0197	(–) Rahalised kogumid, mida saab usaldusväärselt tasaarvestada: kapitalinõuete määruse artikli 429b lõike 2 kohane tasaarvestuse kajastamine	
0198	(–) Rahalised kogumid, mida saab usaldusväärselt tasaarvestada: kapitalinõuete määruse artikli 429b lõike 3 kohane tasaarvestuse kajastamine	

Rida	Riskipositsiooni väärtused	Finantsvõimenduse määra riskipositsioon: aruandekuupäev
		0010
0200	Seoses tuletistehingutega antud mis tahes tagatiste kogunäitaja	
0210	(–) Tuletustehingutega antud rahalise muutuvtagatisega seotud saadaolevad nõuded	
0220	(–) Välja jäetud keskse vastaspoole pool maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul (alustamise tagatis)	
0230	Korrigeerimine raamatupidamislike väärtpaberite kaudu finantseerimise müügitehingute puhul	
0235	(–) Eelrahastamis- või vahepealsete laenude riskipositsiooni väärtuse vähenemine	
0240	(–) Usaldusvarad	
0250	(–) Grupisisesed riskipositsioonid (individuaalsed), mis on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti c kohaselt välja jäetud	
0251	(–) Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi riskipositsioonid, mis on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti c kohaselt välja jäetud	
0252	(–) Ekspordikrediidist tulenevate riskipositsioonide garantiiga osad, mis on välja jäetud	
0253	(–) Kolmepoolsete agentide juures hoiustatud ülemäärane tagatis, mis on välja jäetud	
0254	(–) Märkimisväärse riski ülekandmist näitavad väärtpaberistatud riskipositsioonid, mis on välja jäetud	
0255	(–) Keskpangaga seotud riskipositsioonid, mis on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti n kohaselt välja jäetud	
0256	(–) Väärtpaberite keskdepositooriumi, krediidiasutuse või investeerimisühingu panganduskõrvalteenused, mis on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti o kohaselt välja jäetud	
0257	(–) Määratud krediidiasutuse või investeerimisühingu panganduskõrvalteenused, mis on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti p kohaselt välja jäetud	
0260	(–) Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti j kohaselt välja jäetud riskipositsioonid	
0261	(–) Välja jäetud avaliku sektori arengukrediidiasutuste riskipositsioonid – avaliku sektori investeeringud	
0262	(–) Välja jäetud avaliku sektori arengukrediidiasutuste riskipositsioonid – avaliku sektori arengukrediidiasutuse antud tugilaenud	
0263	(–) Välja jäetud avaliku sektori arengukrediidiasutuste riskipositsioonid – liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse poolt otseselt asutatud üksuse antud tugilaenud	

Rida	Riskipositsiooni väärtused	Finantsvõimenduse määra riskipositsioon: aruandekuupäev
		0010
0264	(–) Välja jäetud avaliku sektori arengukrediidiasutuste riskipositsioonid – liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse poolt asutatud üksuse vahendava krediidiasutuse kaudu antud tugilaenud	
0265	(–) Välja jäetud muude kui avaliku sektori arengukrediidiasutuste (või üksuste) vahendatud tugilaenude riskipositsioonid – avaliku sektori arengukrediidiasutuse antud tugilaenud	
0266	(–) Välja jäetud muude kui avaliku sektori arengukrediidiasutuste (või üksuste) vahendatud tugilaenude riskipositsioonid – liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse poolt otseselt asutatud üksuse antud tugilaenud	
0267	(–) Välja jäetud muude kui avaliku sektori arengukrediidiasutuste (või üksuste) vahendatud tugilaenude riskipositsioonid – liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse poolt asutatud üksuse vahendava krediidiasutuse kaudu antud tugilaenud	
0270	(–) Maha arvatud varasumma – esimese taseme omavahendid – täielikult rakendatud määratlus	
0280	Maha arvatud (–) või lisatud (+) varasumma – esimese taseme omavahendid – üleminekuperioodil rakendatav määratlus	
0290	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja kogusumma – kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust	
0300	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja kogusumma – kasutades esimese taseme omavahendite üleminekuperioodil rakendatavat määratlust	
Rida	**Kapital**	
0310	Esimese taseme omavahendid – täielikult rakendatud määratlus	
0320	Esimese taseme omavahendid – üleminekuperioodil rakendatav määratlus	
Rida	**Finantsvõimenduse määr**	
0330	Finantsvõimenduse määr – kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust	
0340	Finantsvõimenduse määr – kasutades esimese taseme omavahendite üleminekuperioodil rakendatavat määratlust	
Rida	**Nõuded: summad**	
0350	2. samba kapitalinõue ülemäärase finantsvõimenduse riski maandamiseks	
0360	Millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis	
0370	Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra puhver	
0380	2. samba kapitalisuunis ülemäärase finantsvõimenduse riski maandamiseks	

Rida	Riskipositsiooni väärtused	Finantsvõimenduse määra riskipositsioon: aruandekuupäev
		0010
0390	Millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis	
0400	Millest: esimese taseme omavahendite vormis	
Rida	**Nõuded: määrad**	
0410	1. samba finantsvõimenduse määra nõue	
0420	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse määra nõue kokku (TSLRR)	
0430	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse määra nõue kokku: esimese taseme põhiomavahendite vormis	
0440	Üldine finantsvõimenduse määra nõue	
0450	Üldine finantsvõimenduse määra nõue ja 2. samba kapitalisuunise määr	
0460	Üldine finantsvõimenduse määra nõue ja 2. samba kapitalisuunis: esimese taseme põhiomavahendite vormis	
0470	Üldine finantsvõimenduse määra nõue ja 2. samba kapitalisuunis: esimese taseme omavahendite vormis	
Rida	**Memokirjed**	
0480	Finantsvõimenduse määr nagu IFRS 9 või analoogset eeldatava krediidikahjumiga seotud üleminekukorda ei oleks kohaldatud	
0490	Finantsvõimenduse määr, nagu õiglases väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumi ja kahjumi ajutist käsitlemist muus koondkasumis ei oleks rakendatud	

C 48.01 – Finantsvõimenduse määra volatiilsus: Aruandeperioodi keskmine (LR6.1)

Rida		Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskipositsiooni väärtus	Korrigeerimine raamatupidamislike väärtpaberite kaudu finantseerimise müügitehingute puhul
		0010	0020
0010	Aruandeperioodi keskmine		

C 48.02 – Finantsvõimenduse määra volatiilsus: aruandeperioodi päevaväärtused (LR6.2)

Aruandekuupäev aruandeperioodil	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskipositsiooni väärtus	Korrigeerimine raamatupidamislike väärtpaberite kaudu finantseerimise müügitehingute puhul
0010	0020	0030

XI LISA

FINANTSVÕIMENDUSE ARUANDLUSE JUHISED

I OSA. ÜLDISED JUHISED 1418

1. **Struktuur ja muud tavad** 1418

1.1. **Struktuur** 1418

1.2. **Nummerdamise põhimõtted** 1418

1.3. **Lühendid** 1418

1.4. **Märgi põhimõtted** 1419

II OSA. VORMIDE TÄITMISE JUHISED 1419

1. **Valemid finantsvõimenduse määra arvutamiseks** 1419

2. **Olulisuse piirmäärad tuletisinstrumentide puhul** 1419

3. **C 47.00 – Finantsvõimenduse määra arvutamine (LRCalc)** 1420

4. **C 40.00 – Riskipositsiooni näitaja alternatiivne käsitlus (LR1)** 1440

5. **C 43.00 – Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja komponentide alternatiivne jaotus (LR4)** 1448

6. **C 44.00 – Üldine teave (LR5)** 1465

7. **C 48.00 – Finantsvõimenduse määra volatiilsus (LR6)** 1466

8. **C 48.01 – Finantsvõimenduse määra volatiilsus: aruandeperioodi keskmine** 1466

9. **C 48.02 – Finantsvõimenduse määra volatiilsus: Aruandeperioodi päevaväärtused** 1467

I OSA. ÜLDISED JUHISED

1. **Struktuur ja muud tavad**

1.1. **Struktuur**

1. Käesolevas lisas on sätestatud lisajuhised käesoleva määruse X lisas sisalduvate vormide (LR) täitmiseks.

2. Raamistik koosneb kokku viiest vormist:

— C47.00 – finantsvõimenduse määra arvutamine (LRCalc): finantsvõimenduse määra arvutamine

— C40.00 – finantsvõimenduse määra vorm 1 (LR1): riskipositsiooni näitaja alternatiivne käsitlus;

— C43.00 – finantsvõimenduse määra vorm 4 (LR4): finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja komponentide alternatiivne jaotus;

— C44.00 – finantsvõimenduse määra vorm 5 (LR5): üldine teave;

— C48.00 – finantsvõimenduse määra volatiilsus (LR6)

3. Iga vormi puhul on esitatud viited õigussätetele ja üksikasjalik lisateave aruandluse üldisemate aspektide kohta.

1.2. **Nummerdamise põhimõtted**

4. Vormide veergudele, ridadele ja andmeväljadele viitamisel on käesolevas dokumendis aluseks võetud järgmistes punktides kirjeldatud nummerdamise põhimõtted. Need numbrilised koodid on valideerimise eeskirjades laialdaselt kasutusel.

5. Juhistes kasutatakse järgmisel kujul olevat üldist märget: {vorm;rida;veerg}. Tärni kasutatakse tervele reale või veerule viitamiseks.

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

7. Finantsvõimenduse aruandluses viitab „millest“ kirjele, mis on kõrgema taseme riskipositsiooni kategooria alajaotis, ning „memokirje“ eraldi kirjele, mis ei ole riskipositsiooni klassi alajaotis. Aruandluses on kohustuslik näidata mõlemat liiki andmeväljad, kui ei ole sätestatud teisiti.

1.3. **Lühendid**

8. Käesolevas lisas ja sellega seotud vormides kasutatakse järgmisi lühendeid:

a. kapitalinõuete määrus on määrus (EL) nr 575/2013;

b. kapitalinõuete direktiiv on direktiiv 2013/36/EL;

c. väärtpaberite kaudu finantseerimise tehing on repotehing, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehing või võimenduslaenu tehing (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkt 139);

d. CRM tähistab krediidiriski maandamist;

e. CSD tähistab väärtpaberite keskdepositooriumit;

f. QCCP tähistab nõuetele vastavat keskset vastaspoolt;

g. PFE tähistab võimalikku tulevast riskipositsiooni.

1.4. **Märgi põhimõtted**

9. Kõik summad esitatakse positiivsete arvudena. Välja arvatud:

a. kirjed, mille ees on miinusmärk (-) ja mille puhul ei eeldatagi positiivset arvu;

b. {LRCalc;0310;0010}, {LRCalc;0320;0010}, {LRCalc;0330;0010}, {LRCalc;0340;0010}, mis võivad äärmuslikul juhul olla negatiivse väärtusega, aga muidu positiivsed;

c. {LRCalc;0280;0010} võib olla kapitalinõuete määruse artikli 473a lõike 7 tõttu positiivse väärtusega, muidu on see negatiivne.

II OSA. VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. **Valemid finantsvõimenduse määra arvutamiseks**

1. Finantsvõimenduse määr põhineb kapitalinäitajal ja kogu riskipositsiooni näitajal, mille saab arvutada vormi LRCalc andmeväljade alusel.

2. Finantsvõimenduse määr – täielikult rakendunud määratlus = {LRCalc;0310;0010}/{LRCalc;0290;0010}.

3. Finantsvõimenduse määr – üleminekuperioodil rakendatav määratlus = {LRCalc;0320;0010}/{LRCalc;0300;0010}.

2. **Olulisuse piirmäärad tuletisinstrumentide puhul**

4. Selliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute aruandluskoormuse vähendamiseks, kelle tuletisinstrumentidest tulenevad riskid on väikesed, hinnatakse tuletisinstrumentidest tulenevate riskipositsioonide suhtelist tähtsust võrreldes finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooniga järgmiste näitajate abil. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad need näitajad järgmiselt.

5.

$$\text{Tuletisinstrumentide osakaal} = \frac{\text{Derivative exposure measure}}{\text{Total exposure measure}}$$

.

6. Kus tuletisinstrumentide riskipositsiooni näitaja on võrdne järgnevaga: {LRCalc;0061;0010} + {LRCalc;0065;0010} + {LRCalc;0071;0010} + {LRCalc;0081;0010} + {LRCalc;0091;0010} + {LRCalc;0092;0010} + {LRCalc;0093;0010} + {LRCalc;0101;0010} + {LRCalc;0102;0010} + {LRCalc;0103;0010} + {LRCalc;0104;0010} + {LRCalc;0110;0010} + {LRCalc;0120;0010} + {LRCalc;0130;0010} + {LRCalc;0140;0010}.

7. Kus kogu riskipositsiooni näitaja on võrdne järgnevaga: {LRCalc;0290;0010}.

8. Tinglik koguväärtus, millele tuletisinstrumendid viitavad = {LR1;0010;0070}. Selle andmevälja peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud aruandes alati täitma.

9. Krediidituletisinstrumentide maht = {LR1;0020;0070} + {LR1;0050;0070}. Need andmeväljad peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud aruandes alati täitma.

10. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad täitma punktis 13 osutatud andmeväljad juhul, kui täidetud on vähemalt üks järgmine tingimus:

    a) punktis 5 osutatud tuletisinstrumentide osakaal on üle 1,5 %;

    b) punktis 5 osutatud tuletisinstrumentide osakaal on üle 2,0 %.

    Kohaldatakse käesoleva määruse artiklis 4 sätestatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume (v.a punkt b, mille puhul alustavad krediidiasutused ja investeerimisühingud teabe esitamist järgmisest aruandekuupäevast, juhul kui nad on aruandekuupäeval läve ületanud).

11. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle puhul punktis 8 määratletud tinglik koguväärtus, millele tuletisinstrumendid viitavad, ületab 10 miljardit eurot, peavad täitma punktis 13 osutatud andmeväljad ka juhul, kui nende tuletisinstrumentide osakaal ei vasta punktis 10 kirjeldatud tingimustele.

    Käesoleva määruse artiklis 4 sätestatud sisenemiskriteeriume ei kohaldata punktile 4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud alustavad teabe esitamist järgmisest aruandekuupäevast, juhul kui nad on aruandekuupäeval läve ületanud.

12. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad täitma punktis 14 osutatud andmeväljad juhul, kui täidetud on vähemalt üks järgmine tingimus:

    a) punktis 9 osutatud krediidituletisinstrumentide maht on üle 300 miljoni euro;

    b) punktis 9 osutatud krediidituletisinstrumentide maht on üle 500 miljoni euro.

    Kohaldatakse käesoleva määruse artiklis 4 sätestatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume (v.a punkt b, mille puhul alustavad krediidiasutused ja investeerimisühingud teabe esitamist järgmisest aruandekuupäevast, juhul kui nad on aruandekuupäeval läve ületanud).

13. Punktide 10 ja 11 kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma järgmised aruande andmeväljad: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020}, ja {LR1;0060;0070}.

14. Punkti 12 kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma järgmised aruande andmeväljad: {LR1;0020;0075}, {LR1;0050;0075} ja {LR1;0050;0085}.

3. **C 47.00 – Finantsvõimenduse määra arvutamine (LRCalc)**

15. Aruandevormi sellesse ossa koondatakse andmed, mis on vajalikud kapitalinõuete määruse VII osas määratletud finantsvõimenduse määra arvutamiseks.

16. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad finantsvõimenduse määra kohta aruandeid kord kvartalis. Igas kvartalis viitab aruandekuupäeva väärtus vastava kvartali kolmanda kuu viimase kalendripäeva väärtusele.

17. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kirjed riskipositsiooni väärtuse jaotises käesoleva lisa I osa 9. punkti kohaselt plussmärgiga (v.a {LRCalc;0270;0010} ja {LRCalc;0280;0010}), nagu käesoleva lisa I osa 9. punkti kohaselt miinusmärgiga esitatavaid kirjeid (nt erandid/mahaarvamised) ei kohaldataks.

18. Iga summa, mis suurendab omavahendite summat või finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtust, kajastatakse aruandes positiivse arvuna. Seevastu iga summa, mis vähendab omavahendite kogusummat või finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtust, kajastatakse aruandes negatiivse arvuna. Kui kirje nimetuse ees on miinusmärk (-), ei esitata kõnealuse kirje puhul positiivset arvu.

19. Kui summale võiks kohaldada mahaarvamist mitmel alusel, lahutatakse see summa ainult vormi C47.00 ühe rea riskipositsioonist.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{0010;0010}	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: riskipositsiooni väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 429b lõike 1 punkt b ning lõiked 4 ja 5 Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskipositsioon arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 429b lõike 1 punkti b ning lõigete 4 ja 5 kohaselt. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad sellel andmeväljal tehinguid arvesse kapitalinõuete määruse artikli 429e lõike 7 punkti c kohaselt. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal saadavat raha ega väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nimetatud tehingute kaudu ning mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad neid kirjeid andmeväljal {0190;0010}. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal vahendatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing pakub kliendile või vastaspoolele kahjuhüvitist või garantiid, mis piirdub kliendi poolt laenuksantud väärtpaberi või raha väärtuse ja laenuvõtja antud tagatise väärtuse vahelise erinevusega, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 429e lõike 7 punktis a.
{0020;0010}	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: vastaspoole krediidiriski lisand** Kapitalinõuete määruse artikli 429e lõige 1 Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute (sh bilansivälised tehingud) vastaspoole krediidiriski lisand, mis tehakse kindlaks kapitalinõuete määruse artikli 429e lõigete 2 või 3 ja lõike 4 kohaselt, nagu on asjakohane. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad sellel andmeväljal tehinguid arvesse kapitalinõuete määruse artikli 429e lõike 7 punkti c kohaselt. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal vahendatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing pakub kliendile või vastaspoolele kahjuhüvitist või garantiid, mis piirdub kliendi poolt laenuksantud väärtpaberi või raha väärtuse ja laenuvõtja antud tagatise väärtuse vahelise erinevusega, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 429e lõike 7 punktis a. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad neid kirjeid andmeväljal {0040;0010}.
{0030;0010}	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute suhtes kohaldatav erand: lisand vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429e lõikele 5 ja artiklile 222** Kapitalinõuete määruse artikli 429e lõige 5 ja artikkel 222

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute (sh bilansivälised tehingud) riskipositsiooni väärtus, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artikli 222 kohaselt ja mille puhul kohaldatakse riskikaalu alampiiri 20 %. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad sellel andmeväljal tehinguid arvesse kapitalinõuete määruse artikli 429e lõike 7 punkti c kohaselt. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse tehinguid, mille puhul finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtuse lisand tehakse kindlaks kapitalinõuete määruse artikli 429e lõikes 1 sätestatud meetodil.
{0040;0010}	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise vahendustehingute vastaspoole krediidirisk** Kapitalinõuete määruse artikli 429e lõike 7 punkt a ning lõiked 2 ja 3 Selliste vahendatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskipositsiooni väärtus, mille puhul krediidiasutus või investeerimisühing pakub kliendile või vastaspoolele kahjuhüvitist või garantiid, mis piirdub kliendi poolt laenuksantud väärtpaberi või raha väärtuse ja laenuvõtja antud tagatise väärtuse vahelise erinevusega (nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 429e lõike 7 punktis a), koosneb üksnes lisandist, mis on kindlaks tehtud kapitalinõuete määruse artikli 429e lõike 2 või 3 kohaselt, nagu on asjakohane. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal tehinguid kapitalinõuete määruse artikli 429e lõike 7 punkti c kohaselt. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad neid kirjeid andmeväljadel {0010;0010} ja {0020;0010} või {0010;0010} ja {0030;0010} (nagu asjakohane).
{0050;0010}	(-) **Välja jäetud keskse vastaspoole pool maaklerkliiritavatest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt g ja artikli 306 lõike 1 punkt c Välja jäetud keskse vastaspoole pool maaklerkliiritavatest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate kauplemisriskipositsioonide puhul, tingimusel et asjaomased kirjed vastavad kapitalinõuete määruse artikli 306 lõike 1 punktis c sätestatud tingimustele. Kui välja jäetud keskse vastaspoole pool on väärtpaber, ei võeta seda sellel andmeväljal arvesse, välja arvatud juhul, kui see on edasipanditud väärtpaber, mida kohaldatava raamatupidamistava kohaselt (st vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 111 lõike 1 esimesele lausele) võetakse arvesse täies väärtuses. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljadel {0010;0010}, {0020;0010} ja {0030;0010}, nagu ei kohaldataks ühtegi erandit, ning kui tegu on edasipanditud väärtpaberiga, mida kohaldatava raamatupidamistava kohaselt võetakse arvesse täies väärtuses, ka andmeväljal {0190;0010}. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu välja jäetud poolega seoses andnud alustamise tagatise, mis on kajastatud andmeväljal {0190;0010}, aga mitte andmeväljal {0020;0010} ega {0030;0010}, võib krediidiasutus või investeerimisühing selle esitada käesoleval andmeväljal.
{0061;0010}	**Tuletisinstrumendid: vastaspoole krediidiriski standardmeetodi kohane asenduskulumakse (arvestamata tagatise mõju sõltumatu tagatise netoväärtusele)** Kapitalinõuete määruse artikli 429c lõige 1 Kapitalinõuete määruse artikli 275 kohane asenduskulu ilma tagatise mõjuta sõltumatu tagatise netoväärtusele ja muutuvtagatise mõjuta. Selle andmevälja täitmisel ei kohalda krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 429c lõigetes 3 ja 4 ning artikli 429a lõike 1 punktis g sätestatud erandeid. Summa esitatakse pärast 1,4 suuruse alfateguri kohaldamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 274 lõikes 2.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
	Kapitalinõuete määruse artikli 429c lõike 1 kohaselt võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud võtta vastavalt nimetatud määruse artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju. Toodetevahelist tasaarvestust ei kohaldata. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad siiski teha tasaarvestust kapitalinõuete määruse artikli 272 punkti 25 alapunktis c osutatud tootekategooria siseselt ja krediidituletisinstrumentide puhul, kui nende suhtes kohaldatakse nimetatud määruse artikli 295 punktis c osutatud lepingulist toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal lepinguid, mida mõõdetakse lihtsustatud standardmeetodil või esmase riskipositsiooni meetodil.
{0065;0010}	(-) **Mõju, mida avaldab nõuetele vastava keskse vastaspoole maaklerkliiritavatele tehingutele see, kui arvestatakse tagatise mõju sõltumatu tagatise netoväärtusele (vastaspoole krediidiriski standardmeetod – asenduskulu)** Kapitalinõuete määruse artikli 429c lõige 4 Kapitalinõuete määruse artikli 429c lõike 4 kohase erandi kohaldamine klientidega sõlmitud tuletislepingute asenduskulu arvutamisele, kui need lepingud kliirib nõuetele vastav keskne vastaspool. Summa esitatakse pärast 1,4 suuruse alfateguri kohaldamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 274 lõikes 2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljal {0061;0010}, nagu erandit ei kohaldataks.
{0071;0010}	(-) **Tuletisinstrumentide turuväärtusega tasaarvestatud saadud aktsepteeritud rahalise muutuvtagatise mõju (vastaspoole krediidiriski standardmeetod – asenduskulu)** Kapitalinõuete määruse artikli 429c lõige 3 Selliselt vastaspoolelt saadud rahaline muutuvtagatis, kelle puhul aktsepteeritakse tasaarvestamist tuletisinstrumentide riskipositsiooni asenduskulu osa suhtes kapitalinõuete määruse artikli 429c lõike 3 kohaselt. Summa esitatakse pärast 1,4 suuruse alfateguri kohaldamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 274 lõikes 2. Sellel andmeväljal ei võeta arvesse mingit rahalist muutuvtagatist, mis on saadud seoses välja jäetud keskse vastaspoole poolega kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti g kohaselt. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljal {0061;0010}, nagu rahalise muutuvtagatise mahaarvamist ei kohaldataks.
{0081;0010}	(-) **Maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonidega seotud välja jäetud keskse vastaspoole poole mõju (vastaspoole krediidiriski standardmeetod – asenduskulu)** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt g Nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu maaklerkliiritavatest tuletistehingutest tulenev välja jäetud kauplemisriskipositsioonide asenduskulu osa, tingimusel et need kirjed vastavad kapitalinõuete määruse artikli 306 lõike 1 punktis c sätestatud tingimustele. See summa esitatakse enne rahalise muutuvtagatise mahaarvamist, mis selle poolega seoses saadi. Summa esitatakse pärast 1,4 suuruse alfateguri kohaldamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 274 lõikes 2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljal {0061;0010}, nagu erandit ei kohaldataks.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{0091;0010}	**Tuletisinstrumendid: võimaliku tulevase riskipositsiooni makse vastaspoole krediidiriski standardmeetodi kohaselt (kordaja 1)** Kapitalinõuete määruse artikli 429c lõige 5 Kapitalinõuete määruses artiklis 278 sätestatud võimalik tulevane riskipositsioon kordajaga 1 (kohaldamata nõuetele vastava keskse vastaspoole kliiritavate lepingute erandit, mis on sätestatud sama määruse artikli 429c lõikes 5). Summa esitatakse pärast 1,4 suuruse alfateguri kohaldamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 274 lõikes 2.
{0092;0010}	(-) **Nõuetele vastava keskse vastaspoole maaklerkliiritavate tehingute madalama kordaja mõju võimaliku tulevase riskipositsiooni maksele (vastaspoole krediidiriski standardmeetod – võimalik tulevane riskipositsioon)** Kapitalinõuete määruse artikli 429c lõige 5 Kapitalinõuete määruse artikli 429c lõike 5 kohase erandi kohaldamine klientidega sõlmitud tuletislepingute võimaliku tulevase riskipositsiooni arvutamisele, kui need lepingud kliirib nõuetele vastav keskne vastaspool. Summa esitatakse pärast 1,4 suuruse alfateguri kohaldamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 274 lõikes 2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljal {0091:0010}, nagu erandit ei kohaldataks.
{0093;0010}	(-) **Maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonidega seotud välja jäetud keskse vastaspoole poole mõju (vastaspoole krediidiriski standardmeetod – võimalik tulevane riskipositsioon)** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt g Nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu maaklerkliiritavatest tuletistehingutest tulenev välja jäetud kauplemisriskipositsioonide võimalik tulevane riskipositsioon, tingimusel et need kirjed vastavad kapitalinõuete määruse artikli 306 lõike 1 punktis c sätestatud tingimustele. Summa esitatakse pärast 1,4 suuruse alfateguri kohaldamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 274 lõikes 2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljal {0091;0010}, nagu erandit ei kohaldataks.
{0101;0010}	**Tuletisinstrumentide suhtes kohaldatav erand: asenduskulude makse lihtsustatud standardmeetodi kohaselt** Kapitalinõuete määruse artikli 429c lõige 6 ja artikkel 281 Sellel andmeväljal kajastatakse kapitalinõuete määruse II lisa punktides 1 ja 2 loetletud lepingute riskipositsiooni näitajat, mis on arvutatud sama määruse artiklis 281 sätestatud lihtsustatud standardmeetodi kohaselt. Summa esitatakse pärast 1,4 suuruse alfateguri kohaldamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 274 lõikes 2. Lihtsustatud standardmeetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ei vähenda riskipositsiooni kogunäitajat saadud võimendustagatise summa võrra (kapitalinõuete määruse artikli 429c lõige 6). Seega ei kohaldata kapitalinõuete määruse artikli 429c lõikes 4 sätestatud erandit, mis on mõeldud klientidega sõlmitud tuletislepingutele, mida kliirib nõuetele vastav keskne vastaspool. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal lepinguid, mida mõõdetakse vastaspoole krediidiriski standardmeetodil või esmase riskipositsiooni meetodil.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised Riskipositsiooni väärtused
{0102;0010}	(-) **Maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonidega seotud välja jäetud keskse vastaspoole poole mõju (lihtsustatud standardmeetod – asenduskulud)** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt g Nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu maaklerkliiritavatest tuletistehingutest tulenev välja jäetud kauplemisriskipositsioonide asenduskulu osa, tingimusel et need kirjed vastavad kapitalinõuete määruse artikli 306 lõike 1 punktis c sätestatud tingimustele. See summa esitatakse enne rahalise muutuvtagatise mahaarvamist, mis selle poolega seoses saadi. Summa esitatakse pärast 1,4 suuruse alfateguri kohaldamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 274 lõikes 2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljal {0101;0010}, nagu erandit ei kohaldataks.
{0103;0010}	**Tuletisinstrumentide suhtes kohaldatav erand: võimaliku tulevase riskipositsiooni makse lihtsustatud standardmeetod kohaselt (kordaja 1)** Kapitalinõuete määruse artikli 281 lõike 2 punkt f ja artikli 429c lõige 6 Võimalik tulevane riskipositsioon vastavalt kapitalinõuete määruse artiklis 281 sätestatud lihtsustatud standardmeetodile, kasutades kordajana 1. Summa esitatakse pärast 1,4 suuruse alfateguri kohaldamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 274 lõikes 2. Lihtsustatud standardmeetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ei vähenda riskipositsiooni kogunäitajat saadud võimendustagatise summa võrra (kapitalinõuete määruse artikli 429c lõige 6).
{0104;0010}	(-) **Maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonidega seotud välja jäetud keskse vastaspoole poole mõju (lihtsustatud standardmeetod – võimalik tulevane riskipositsioon)** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt g Nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu maaklerkliiritavatest tuletistehingutest tulenev välja jäetud kauplemisriskipositsioonide võimalik tulevane riskipositsioon, tingimusel et need kirjed vastavad kapitalinõuete määruse artikli 306 lõike 1 punktis c sätestatud tingimustele. Summa esitatakse pärast 1,4 suuruse alfateguri kohaldamist, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 274 lõikes 2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljal {0103;0010}, nagu erandit ei kohaldataks.
{0110;0010}	**Tuletisinstrumentide suhtes kohaldatav erand: esmase riskipositsiooni meetod** Kapitalinõuete määruse artikli 429c lõige 6 ja artikkel 282 Sellel andmeväljal kajastatakse kapitalinõuete määruse II lisa punktides 1 ja 2 loetletud lepingute riskipositsiooni näitaja, mis on arvutatud sama määruse artiklis 282 sätestatud esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt. Esmase riskipositsiooni meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ei vähenda riskipositsiooni kogunäitajat saadud võimendustagatise summa võrra (kapitalinõuete määruse artikli 429c lõige 6). Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei kasuta esmase riskipositsiooni meetodit, ei täida seda andmevälja. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal lepinguid, mida mõõdetakse vastaspoole krediidiriski standardmeetodil või lihtsustatud standardmeetodil.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{0120;0010}	(-) **Välja jäetud keskse vastaspoole pool maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul (esmase riskipositsiooni meetod)** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt g Välja jäetud keskse vastaspoole pool maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul, kui kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 282 sätestatud esmase riskipositsiooni meetodit, tingimusel et asjaomased kirjed vastavad kapitalinõuete määruse artikli 306 lõike 1 punktis c sätestatud tingimustele. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal esitatud summa ka andmeväljal {0110;0010}, nagu erandit ei kohaldataks.
{0130;0010}	**Väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide tinglik ülemväärtus** Kapitalinõuete määruse artikkel 429d Krediidiasutused ja investeerimisühingud teevad kindlaks väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide (määratlus kapitalinõuete määruse artikli 429d lõikes 1) tingliku ülemväärtuse, järgides nimetatud artiklit.
{0140;0010}	(-) **Väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide suhtes tasaarvestatud aktsepteeritavad ostetud krediidituletisinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikkel 429d Selliste ostetud krediidituletisinstrumentide tinglik ülemväärtus, kui krediidiasutus või investeerimisühing ostab vastaspoolelt krediidiriski kaitset, mille aluseks olev üksus on sama nagu krediidiasutuse või investeerimisühingu väljakirjutatud krediidituletisinstrumentidel, ning kui selle ostetud kaitse järelejäänud lõpptähtaeg on müüdud krediidiriski kaitse järelejäänud lõpptähtajaga võrdne või sellest pikem. Seega ei tohi väärtus olla iga aluseks oleva üksuse puhul suurem kui andmeväljal {0130;0010} esitatud väärtus.
{0150;0010}	**10 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 429f** Kapitalinõuete määruse artikkel 429f, artikli 111 lõike 1 punkt d ja artikli 166 lõige 9 Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 4 alapunktides a–c osutatud selliste madala riskiga bilansiväliste kirjete kapitalinõuete määruse artikli 429f ja artikli 111 lõike 1 punkti d kohane riskipositsiooni väärtus, millele määrataks 0 % ümberhindlustegur (riskipositsiooni väärtus on siin 10 % nimiväärtusest).See tähendab siduvaid kohustusi, mille krediidiasutus või investeerimisühing võib igal ajal etteteatamiseta ja tingimusteta tühistada või mille puhul on laenuvõtja krediidivõimelisuse halvenemise korral ette nähtud automaatne tühistamine. Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda nimiväärtust. Selle asemel võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 429f lõike 2 kohaselt vähendada bilansivälise kirje krediidiriski positsiooniga samaväärset summat spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste vastava summa võrra. Arvutamisel kasutatakse alammäärana nulli. Kui siduv kohustus on seotud teise siduva kohustuse pikendamisega, kasutatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikega 9 neist kahest siduvast kohustusest selle ümberhindlustegurit, mis on väiksem. Järgides kapitalinõuete määruse artiklit 429f, ei võta krediidiasutused ja investeerimisühingud sellel andmeväljal arvesse nimetatud määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid ja sama määruse artiklis 429d mainitud positsioone.
{0160;0010}	**20 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 429f** Kapitalinõuete määruse artikkel 429f, artikli 111 lõike 1 punkt c ja artikli 166 lõige 9

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised Riskipositsiooni väärtused
	Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 3 alapunktides a ja b osutatud selliste mõõduka riskiga bilansiväliste kirjete kapitalinõuete määruse artikli 429f ja artikli 111 lõike 1 punkti c kohane riskipositsiooni väärtus, millele määrataks 20 % ümberhindlustegur (riskipositsiooni väärtus on siin 20 % nimiväärtusest). Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda nimiväärtust. Selle asemel võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 429f lõike 2 kohaselt vähendada bilansivälise kirje krediidiriski positsiooniga samaväärset summat spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste vastava summa võrra. Arvutamisel kasutatakse alammäärana nulli. Kui siduv kohustus on seotud teise siduva kohustuse pikendamisega, kasutatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikega 9 neist kahest siduvast kohustusest selle ümberhindlustegurit, mis on väiksem. Järgides kapitalinõuete määruse artiklit 429f, ei võta krediidiasutused ja investeerimisühingud sellel andmeväljal arvesse nimetatud määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid ja sama määruse artiklis 429d mainitud positsioone.
{0170;0010}	**50 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 429f** Kapitalinõuete määruse artikkel 429f, artikli 111 lõike 1 punkt b ja artikli 166 lõige 9 Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 2 alapunktides a ja b osutatud selliste keskmise riskiga bilansiväliste kirjete kapitalinõuete määruse artikli 429f ja artikli 111 lõike 1 punkti b kohane riskipositsiooni väärtus, millele määrataks krediidiriski suhtes kohaldatava standardmeetodi kohaselt 50 % ümberhindlustegur (riskipositsiooni väärtus on siin 50 % nimiväärtusest). Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda nimiväärtust. Selle asemel võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 429f lõike 2 kohaselt vähendada bilansivälise kirje krediidiriski positsiooniga samaväärset summat spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste vastava summa võrra. Arvutamisel kasutatakse alammäärana nulli. See andmeväli hõlmab likviidsuslimiite ja muid väärtpaberistamisega seotud kohustusi. See tähendab, et kõigi likviidsuslimiitide ümberhindlustegur on tähtajast olenemata kapitalinõuete määruse artikli 255 kohaselt 50 %. Kui siduv kohustus on seotud teise siduva kohustuse pikendamisega, kasutatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikega 9 neist kahest siduvast kohustusest selle ümberhindlustegurit, mis on väiksem. Järgides kapitalinõuete määruse artiklit 429f, ei võta krediidiasutused ja investeerimisühingud sellel andmeväljal arvesse nimetatud määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid ja sama määruse artiklis 429d mainitud positsioone.
{0180;0010}	**100 % ümberhindlusteguriga bilansivälised kirjed vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 429f** Kapitalinõuete määruse artikkel 429f, artikli 111 lõike 1 punkt a ja artikli 166 lõige 9 Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 1 alapunktides a–k osutatud selliste suure riskiga bilansiväliste kirjete kapitalinõuete määruse artikli 429f ja artikli 111 lõike 1 punkti a kohane riskipositsiooni väärtus, millele määrataks 100 % ümberhindlustegur (riskipositsiooni väärtus on siin 100 % nimiväärtusest).

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised Riskipositsiooni väärtused
	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda nimiväärtust. Selle asemel võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 429f lõike 2 kohaselt vähendada bilansivälise kirje krediidiriski positsiooniga samaväärset summat spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste vastava summa võrra. Arvutamisel kasutatakse alammäärana nulli. See andmeväli hõlmab likviidsuslimiite ja muid väärtpaberistamisega seotud kohustusi. Kui siduv kohustus on seotud teise siduva kohustuse pikendamisega, kasutatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikega 9 neist kahest siduvast kohustusest selle ümberhindlustegurit, mis on väiksem. Järgides kapitalinõuete määruse artiklit 429f, ei võta krediidiasutused ja investeerimisühingud sellel andmeväljal arvesse nimetatud määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid ja sama määruse artiklis 429d mainitud positsioone.
{0181;0010}	(-) **Bilansiväliste kirjete üldised krediidiriskiga korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 4 Artikli 429 lõike 4 punktis d nimetatud bilansivälistele kirjetele vastavate üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste summa, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud sama lõike viimase lõigu kohaselt maha arvavad. Seda summat ei tohi võtta ridadel {0150;0010}–{0180;0010} esitatavate bilansiväliste kirjete arvutamisel arvesse vähendusena.
{0185;0010}	**Tavapärastel tingimustel toimuvad arveldusootel ostutehingud: tehingupäevapõhise arvestuse kohane bilansiline väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 429g lõige 1 Alljärgneva summa: — arvelduspäevani varana bilanssi jäävate tavapärastel tingimustel toimuvate ostutehingutega seotud raha kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 punktiga a; — arvelduspäevani varana bilanssi jäävate tavapärastel tingimustel toimuvate müügitehingutega seotud saadaolevad rahalised nõuded kooskõlas kapitalinõuete määratuse artikli 429 lõike 4 punktiga a. Selle summa saamiseks tuleb tasaarvestada tavapärastel tingimustel toimuvate arveldusootel müügitehingutega seotud saadaolevad rahalised nõuded ja tavapärastel tingimustel toimuvate arveldusootel ostutehingutega seotud makstaolevad rahalised nõuded, nagu lubatud kohaldatava raamatupidamistava järgi. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes järgivad tehingupäevapõhist arvestust, esitavad eelnimetatud summa sellel andmeväljal, mitte real 0190 (muud varad), kuhu nad kannavad hoopis tavapärastel tingimustel toimuvate ostudega seotud väärtpaberid.
{0186;0010}	**Tavapärastel tingimustel toimuvad arveldusootel müügitehingud: tehingupäevapõhise arvestuse kohase tasaarvestuse tühistamine** Kapitalinõuete määruse artikli 429g lõige 2 Selle summa saamiseks tuleb tasaarvestada tavapärastel tingimustel toimuvate arveldusootel müügitehingutega seotud saadaolevad rahalised nõuded ja tavapärastel tingimustel toimuvate arveldusootel ostutehingutega seotud makstaolevad rahalised nõuded, nagu lubatud kohaldatava raamatupidamistava järgi.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{0187;0010}	(-) **Tavapärastel tingimustel toimuvad arveldusootel müügitehingud: kapitalinõuete määruse artikli 429g lõike 2 kohane tasaarvestus** Kapitalinõuete määruse artikli 429g lõige 2 Nende rahaliste nõuete ja makstaolevate rahaliste nõuete tasaarvestatud summa, mille puhul arveldatakse tavapärastel tingimustel toimuvad seotud ostu- ja müügitehingud meetodil „väärtpaberiülekanne makse vastu“, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 429g lõikes 2.
{0188;0010}	**Tavapärastel tingimustel toimuvad arveldusootel ostutehingud: võetud maksekohustuste täielik kajastamine arvelduspäevapõhise arvestuse alusel** Kapitalinõuete määruse artikli 429g lõige 3 Krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes kohaldatava raamatupidamistava kohaselt kasutavad tavapärastel tingimustel toimuvate arveldusootel ostu- ja müügitehingute korral arvelduspäevapõhist arvestust, selliste ostutehingutega seotud kulukohustuste täielik nimiväärtus. Tavapärastel tingimustel toimuvate müügitehingutega seotud väärtpabereid kajastatakse real 0190 (muud varad).
{0189;0010}	(-) **Tavapärastel tingimustel toimuvad arveldusootel ostutehingud: kapitalinõuete määruse artikli 429g lõike 3 kohane tasaarvestus maksekohustustega arvelduspäevapõhise arvestuse alusel** Kapitalinõuete määruse artikli 429g lõige 3 Real 0188 esitatud summa see osa, mis on kapitalinõuete määruse artikli 429g lõike 3 kohaselt tasaarvestatud tavapärastel tingimustel toimuvate arveldusootel müügitehingutega seotud saadaolevate rahaliste nõuete nimiväärtusega.
{0190;0010}	**Muud varad** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 punkt a Kõik varad peale kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletislepingute, krediidituletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute (sellel andmeväljal tuleb esitada näiteks antud arvestuslikud rahalise muutuvtagatise nõuded (kui seda kasutatava raamatupidamistava kohaselt kajastatakse), likviidsed varad, mis on määratletud likviidsuskattekordaja all ning luhtunud ja arveldamata tehingud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud lähtuvad hindamisel kapitalinõuete määruse artikli 429b lõikes 1 ja artikli 429 lõikes 7 sätestatud põhimõtetest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ja mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Peale selle peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud võtma sellel andmeväljal arvesse kirjed, mis on arvatud maha esimese taseme põhiomavahenditest ja täiendavatest esimese taseme omavahenditest (nt immateriaalsed varad, edasilükkunud tulumaksu vara jne). Real {0191;0010} esitatavat summat ei tohi võtta siinse rea arvutamisel arvesse vähendusena. Rahalisi kogumeid kajastatakse ridadel {0193;0010}, {0194;0010}, {0195;0010}, {0196;0010}, {0197;0010} ja {0198;0010}, mitte siin.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{0191;0010}	(-) **Bilansikirjete üldised krediidiriskiga korrigeerimised** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 4 Artikli 429 lõike 4 punktis a nimetatud bilansikirjetele vastavate üldiste krediidiriskiga korrigeerimiste summa, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud sama lõike viimase lõigu kohaselt maha arvavad. Real {0190;0010} esitatavat muude varade summat ei tohi võtta siinse rea arvutamisel arvesse vähendusena.
{0193;0010}	**Rahalised kogumid, mida ei saa usaldusväärselt tasaarvestada: raamatupidamistava kohane väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 429b lõiked 2 ja 3 Rahaliste kogumite bilansiline väärtus (st kui mitme eraldi konto kreediti või deebeti saldod raha või likviidsuse juhtimiseks ühendatakse), mida ei saa kapitalinõuete määruse artikli 429b lõigete 2 ja 3 kohaselt tasaarvestada.
{0194;0010}	**Rahalised kogumid, mida ei saa usaldusväärselt tasaarvestada: raamatupidamistava kohaselt tehtud tasaarvestuse brutosummaks arvestamise mõju** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 7 punkt b ning artikli 429b lõiked 2 ja 3 Selliste rahaliste kogumite kohaldatava raamatupidamistava kohaselt tasaarvestatud summa, mida ei saa usaldusväärselt tasaarvestada (kajastatud andmeväljal {0193;0010}).
{0195;0010}	**Rahalised kogumid, mida saab usaldusväärselt tasaarvestada: raamatupidamistava kohane väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 429b lõiked 2 ja 3 Rahaliste kogumite bilansiline väärtus (st kui mitme eraldi konto kreediti või deebeti saldod raha või likviidsuse juhtimiseks ühendatakse), mida saab kapitalinõuete määruse artikli 429b lõigete 2 ja 3 kohaselt tasaarvestada.
{0196;0010}	**Rahalised kogumid, mida saab usaldusväärselt tasaarvestada: raamatupidamistava kohaselt tehtud tasaarvestuse brutosummaks arvestamise mõju** Kapitalinõuete määruse artikli 429b lõiked 2 ja 3 Selliste rahaliste kogumite kohaldatava raamatupidamistava kohaselt tasaarvestatud summa, mida saab usaldusväärselt tasaarvestada (kajastatud andmeväljal {0195;0010}). Kui krediidiasutus või investeerimisühing vastab artikli 429b lõike 2 punktis b sätestatule, ei kohalda ta brutosummaks arvutamist sellel real kajastatavale saldole, mis on artikli 429b lõike 2 punkti a kohaselt kustutatud.
{0197;0010}	(-) **Rahalised kogumid, mida saab usaldusväärselt tasaarvestada: kapitalinõuete määruse artikli 429b lõike 2 kohane tasaarvestuse kajastamine** Kapitalinõuete määruse artikli 429b lõige 2 Brutoriskipositsioonist tasaarvestatud summa, mis on seotud artikli 429b lõike 2 kohaste rahaliste kogumitega (ridade 0195 ja 0196 summa).

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{0198;0010}	(-) **Rahalised kogumid, mida saab usaldusväärselt tasaarvestada: kapitalinõuete määruse artikli 429b lõike 3 kohane tasaarvestuse kajastamine** Kapitalinõuete määruse artikli 429b lõige 3 Brutoriskipositsioonist tasaarvestatud summa, mis on seotud artikli 429b lõike 3 kohaste rahaliste kogumitega (ridade 0195 ja 0196 summa).
{0200;0010}	**Seoses tuletistehingutega antud mis tahes tagatiste kogunäitaja** Kapitalinõuete määruse artikli 429c lõige 2 Tuletisfinantsinstrumentidega seoses antud tagatise summa, kui selle andmine vähendab kohaldatava raamatupidamistava kohaselt varade summat, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 429c lõikes 2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu maaklerkliiritavate tuletistehingute alustamise tagatist ega aktsepteeritud rahalist muutuvtagatist, nagu on kindlaks määratud kapitalinõuete määruse artikli 429c lõikes 3.
{0210;0010}	(-) **Tuletustehingutega antud rahalise muutuvtagatisega seotud saadaolevad nõuded** Kapitalinõuete määruse artikli 429c lõike 3 punkt c Tuletistehingu vastaspoolele antud rahalise muutuvtagatisega seotud nõuded, kui krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad kohaldatava raamatupidamistava kohaselt kajastama neid nõudeid varana, tingimusel et täidetud on kapitalinõuete määruse artikli 429c lõike 3 punktides a–e sätestatud tingimused. Esitatud summat võetakse arvesse ka andmeväljal {0190, 0010} kajastatud muude varade hulgas.
{0220;0010}	(-) **Välja jäetud keskse vastaspoole pool maaklerkliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul (alustamise tagatis)** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt g Nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu maaklerkliiritavatest tuletistehingutest tulenev välja jäetud kauplemisriskipositsioonide (antud) alustamise tagatise osa, tingimusel et need kirjed vastavad kapitalinõuete määruse artikli 306 lõike 1 punktis c sätestatud tingimustele. Esitatud summat võetakse arvesse ka andmeväljal {0190, 0010} kajastatud muude varade hulgas.
{0230;0010}	**Korrigeerimine raamatupidamislike väärtpaberite kaudu finantseerimise müügitehingute puhul** Kapitalinõuete määruse artikli 429e lõige 6 Repotehingu käigus laenuks antud väärtpaberite väärtus, mille kajastamine lõpetatakse kohaldatava raamatupidamistava alusel raamatupidamisliku müügitehingu tõttu.
{0235;0010}	(-) **Eelrahastamis või vahepealsete laenude riskipositsiooni väärtuse vähendamine** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 8 Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 8 kohaselt eelrahastamis- või vahepealse laenu riskipositsiooni väärtusest mahaarvatud summa. Esitatud summat võetakse arvesse andmeväljal {0190, 0010} kajastatud muude varade hulgas.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{0240;0010}	(-) **Usaldusvarad** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt i Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti i kohaste selliste usaldusvarade väärtus, mis on kajastatud krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis riigis üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtete alusel ning mis vastavad IFRS 9s sätestatud kajastamata jätmise kriteeriumidele ja asjakohasel juhul IFRS 10s sätestatud konsolideerimata jätmise kriteeriumidele, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st need mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse). Esitatud summat võetakse arvesse ka andmeväljal {0190, 0010} kajastatud muude varade hulgas.
{0250;0010}	(-) **Grupisisesed riskipositsioonid (individuaalsed), mis on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti c kohaselt välja jäetud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt c ja artikli 113 lõige 6 Riskipositsioonid, mida ei ole konsolideeritud kohaldataval konsolideerimistasandil ja mille suhtes võib kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 kohast käsitlust, tingimusel et kõik kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 punktides a–e sätestatud tingimused on täidetud ja pädevad asutused on andnud oma nõusoleku. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0251;0010}	**Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi riskipositsioonid, mis on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti c kohaselt välja jäetud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt c ja artikli 113 lõige 7 Riskipositsioonid, mille suhtes võib kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 kohast käsitlust, tingimusel et kõik kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktides a–i sätestatud tingimused on täidetud ja pädevad asutused on andnud oma nõusoleku. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0252;0010}	(-) **Ekspordikrediidist tulenevate riskipositsioonide garantiiga osad, mis on välja jäetud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt f Ekspordikrediidist tulenevate riskipositsioonide garantiiga osad, mis võib välja jätta, kui on täidetud kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike1 punktis f sätestatud tingimused. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0253;0010}	(-) **Kolmepoolsete agentide juures hoiustatud ülemäärane tagatis, mis on välja jäetud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt k Kolmepoolsete agentide juures hoiustatud väljalaenamata ülemäärane tagatis, mida võib artikli 429a lõike 1 punkti k kohaselt välja jätta. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{0254;0010}	(-) **Olulise riski ülekandmist näitavad väärtpaberistatud riskipositsioonid, mis on välja jäetud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt m Traditsioonilise väärtpaberistamisega seotud väärtpaberistatud riskipositsioonid, mis vastavad artikli 244 lõikes 2 sätestatud olulise riski ülekandmise tingimustele. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0255;0010}	(-) **Keskpangaga seotud riskipositsioonid, mis on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti n kohaselt välja jäetud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt n Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0256;0010}	(-) **Väärtpaberite keskdepositooriumi/krediidiasutuse või investeerimisühingu panganduskõrvalteenused, mis on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti o kohaselt välja jäetud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt o Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0257;0010}	(-) **Määratud krediidiasutuse või investeerimisühingu panganduskõrvalteenused, mis on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti p kohaselt välja jäetud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt p Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0260;0010}	(-) **Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti j kohaselt välja jäetud riskipositsioonid** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt j Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti j kohaselt välja jäetud riskipositsioonid, kui samas loetletud tingimused on täidetud. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0261;0010}	(-) **Välja jäetud avaliku sektori arengukrediidiasutuste riskipositsioonid – avaliku sektori investeeringud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt d ja lõige 2 Riskipositsioonid, mis tulenevad varadest, mis on nõuded keskvalitsuste, piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste vastu seoses avaliku sektori investeeringutega ja mille võib kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti d kohaselt välja jätta. Kui nõue kvalifitseerub artikli 429a lõike 3 kohaselt ka tugilaenuks, siis seda ei kajastata mitte sellel andmeväljal, vaid ridadel 0262–0264. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{0262;0010}	(-) **Välja jäetud avaliku sektori arengukrediidiasutuste riskipositsioonid – avaliku sektori arengukrediidiasutuse antud tugilaenud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt d ning lõiked 2 ja 3 Avaliku sektori arengukrediidiasutuse antud tugilaenudest (sh vahendatud tugilaenud) tulenevad riskipositsioonid, mis võib kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti d kohaselt välja jätta. Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu sellise üksuse riskipositsioonid, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0263;0010}	(-) **Välja jäetud avaliku sektori arengukrediidiasutuste riskipositsioonid – liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse poolt otseselt asutatud üksuse antud tugilaenud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt d ning lõiked 2 ja 3. Vahetult liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse poolt otseselt asutatud üksuse antud tugilaenudest (sh vahendatud tugilaenud) tulenevad riskipositsioonid, mis võib kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti d kohaselt välja jätta. Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu sellise üksuse riskipositsioonid, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0264;0010}	(-) **Välja jäetud avaliku sektori arengukrediidiasutuste riskipositsioonid – liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse asutatud üksuse vahendava krediidiasutuse kaudu antud tugilaenud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt d ning lõiked 2 ja 3. Liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse asutatud üksusevahendava krediidiasutuse kaudu antud tugilaenudest (sh vahendatud tugilaenud) tulenevad riskipositsioonid, mis võib kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti d kohaselt välja jätta. Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu sellise üksuse riskipositsioonid, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0265;0010}	(-) **Välja jäetud muude kui avaliku sektori arengukrediidiasutuste (või üksuste) vahendatud tugilaenude riskipositsioonid – avaliku sektori arengukrediidiasutuse antud tugilaenud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt e ning lõiked 2 ja 3 Riskipositsioonide osad, mis tulenevad avaliku sektori arengukrediidiasutuse antud tugilaenude vahendamisest teistele krediidiasutustele. Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste üksuste riskipositsioonide osi, mida pädev asutus ei käsita kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised Riskipositsiooni väärtused
{0266;0010}	(-) **Välja jäetud muude kui avaliku sektori arengukrediidiasutuste (või üksuste) vahendatud tugilaenude riskipositsioonid – liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse poolt otseselt asutatud üksuse antud tugilaenud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt e ning lõiked 2 ja 3 Riskipositsioonide osad, mis tulenevad teistele krediidiasutustele antud vahendatud tugilaenudest, mille on andnud liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse poolt otseselt asutatud üksus. Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste üksuste riskipositsioonide osi, mida pädev asutus ei käsita kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0267;0010}	(-) **Välja jäetud muude kui avaliku sektori arengukrediidiasutuste (või üksuste) vahendatud tugilaenude riskipositsioonid – liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse asutatud üksuse vahendava krediidiasutuse kaudu antud tugilaenud** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt e ning lõiked 2 ja 3 Riskipositsioonide osad, mis tulenevad teistele krediidiasutustele antud vahendatud tugilaenudest, mille on andnud liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse asutatud üksus vahendava krediidiasutuse kaudu. Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste üksuste riskipositsioonide osi, mida pädev asutus ei käsita kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena. Esitatav summa tuleb esitada ka eespool vastavatel andmeväljadel nii, nagu ei oleks kohaldatud mingit erandit.
{0270;0010}	(-) **Maha arvatud varasumma – esimese taseme omavahendid – täielikult rakendatud määratlus** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt b ja artikli 499 lõike 1 punkt a. See hõlmab kõiki selliseid korrigeerimisi, mis mõjutavad varade väärtust ja on ette nähtud järgmisega: — kapitalinõuete määruse artiklid 32–35 või — kapitalinõuete määruse artiklid 36–47 või — kapitalinõuete määruse artiklid 56–60 (nagu asjakohane). Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mahaarvamiste suhtes tehtud erandeid, selliste mahaarvamiste alternatiive ja selliste mahaarvamiste tegemisest loobumist, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 48, 49 ja 79, võtmata arvesse kapitalinõuete määruse X osa I jaotise 1. 2. ja 4. peatükis sätestatud erandit. Topeltarvestuse vältimiseks ei esita krediidiasutused ja investeerimisühingud korrigeerimisi, mida on kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt juba kohaldatud riskipositsiooni väärtuse arvutamisel andmeväljadel {0010;0010}–{0267;0010}, ega korrigeerimisi, mille puhul ei arvata maha konkreetse vara väärtust. Kuna need summad on juba kapitalinäitajast maha arvatud, vähendavad need finantsvõimenduse määra riskipositsiooni ja esitatakse negatiivse arvuna.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{0280;0010}	**Maha arvatud (-) või lisatud (+) varasumma – esimese taseme omavahendid – üleminekuperioodil rakendatav määratlus** Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkt b ja artikli 499 lõike 1 punkt a. See hõlmab kõiki selliseid korrigeerimisi, mis korrigeerivad varade väärtust ja on ette nähtud järgmisega: — kapitalinõuete määruse artiklid 32–35 või — kapitalinõuete määruse artiklid 36–47 või — kapitalinõuete määruse artiklid 56–60 (nagu asjakohane). Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mahaarvamiste suhtes tehtud erandeid, selliste mahaarvamiste alternatiive ja selliste mahaarvamiste tegemisest loobumist, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklites 48, 49 ja 79, võttes lisaks arvesse kapitalinõuete määruse X osa I jaotise 1. 2. ja 4. peatükis sätestatud erandeid. Topeltarvestuse vältimiseks ei esita krediidiasutused ja investeerimisühingud korrigeerimisi, mida on kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt juba kohaldatud riskipositsiooni väärtuse arvutamisel andmeväljadel {0010;0010}–{0267;0010}, ega korrigeerimisi, mille puhul ei arvata maha konkreetse vara väärtust. Kuna need summad on juba kapitalinäitajast maha arvatud, vähendavad need finantsvõimenduse määra riskipositsiooni ja esitatakse negatiivse arvuna. Peale selle esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud sellel real positiivse väärtusena summad, mis tuleb kapitalinõuete määruse artikli 473a lõigete 7 ja 7a kohaselt finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitajale uuesti lisada.
{0290;0010}	**Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja kogusumma – kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad ridade 0010–0267 ja 0270 summa.
{0300;0010}	**Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja kogusumma – kasutades esimese taseme omavahendite üleminekuperioodil rakendatavat määratlust** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad ridade 0010–0267 ja 0280 summa.
Rida ja veerg	**Kapital**
{0310;0010}	**Esimese taseme omavahendid – täielikult rakendatud määratlus** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 3 ja artikli 499 lõike 1 punkt a Siin kajastatakse esimese taseme omavahendite summat, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artiklit 25 järgides, võtmata arvesse sama määruse X osa I jaotise 1., 2. ja 4. peatükis sätestatud erandit.
{0320;0010}	**Esimese taseme omavahendid – üleminekuperioodil rakendatav määratlus** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 3 ja artikli 499 lõike 1 punkt b Siin kajastatakse esimese taseme omavahendite summat, mis on arvutatud kapitalinõuete määruse artiklit 25 järgides, võttes arvesse sama määruse X osa I jaotise 1., 2. ja 4. peatükis sätestatud erandit.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
Rida ja veerg	**Finantsvõimenduse määr**
{0330;0010}	**Finantsvõimenduse määr – kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 2 ja artikli 499 lõige 1 Siin kajastatakse käesoleva lisa II osa punkti 4 kohaselt arvutatud finantsvõimenduse määra.
{0340;0010}	**Finantsvõimenduse määr – kasutades esimese taseme omavahendite üleminekuperioodil rakendatavat määratlust** Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 2 ja artikli 499 lõige 1 Siin kajastatakse käesoleva lisa II osa punkti 5 kohaselt arvutatud finantsvõimenduse määra.
Rida ja veerg	**Nõuded: summad**
{0350;0010}	**2. samba kapitalinõue ülemäärase finantsvõimenduse riski maandamiseks** Kapitalinõuete direktiivi artiklid 104 ja 104a. Pädeva asutuse nõutud täiendavad omavahendid, et maandada ülemäärase finantsvõimenduse riske, nagu sätestatud kapitalinõuete direktiivi artiklis 104
{0360;0010}	**Millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis** Real 0350 osutatud 2. samba kapitalinõude osa, mis peab pädeva asutuse nõudel olema esimese taseme põhiomavahendite vormis
{0370;0010}	**Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra puhver** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõige 1a Globaalne süsteemselt oluline ettevõtja esitab globaalse süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra lisandi, mis on kindlaks tehtud kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1a kohaselt. Globaalne süsteemselt oluline ettevõtja esitab selle summa alates puhvri kohaldamise kuupäevast alates, järgides kapitalinõuete määrust.
{0380;0010}	**2. samba kapitalisuunis ülemäärase finantsvõimenduse riski maandamiseks** Kapitalinõuete direktiivi artikkel 104b. Pädeva asutuse soovitatud täiendavad omavahendid, et maandada ülemäärase finantsvõimenduse riske, nagu sätestatud kapitalinõuete direktiivi artiklis 104b
{0390;0010}	**Millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis** Real 0380 osutatud 2. samba kapitalisuunise osa, mis peab pädeva asutuse nõudel olema esimese taseme põhiomavahendite vormis
{0400;0010}	**Millest: esimese taseme omavahendite vormis** Real 0380 osutatud 2. samba kapitalisuunise osa, mis peab pädeva asutuse nõudel olema esimese taseme omavahendite vormis
Rida ja veerg	**Nõuded: määrad**
{0410;0010}	**1. samba finantsvõimenduse määra nõue** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punkt d, artikli 429a lõige 7 ja artikli 429a lõike 1 punkt n Ülemäärase finantsvõimenduse riski maandamiseks nõutav finantsvõimenduse määr, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis d

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud jätavad välja oma keskpangaga seotud riskipositsioonid, nagu sätestatud artikli 429a lõike 1 punktis n, ning esitavad korrigeeritud finantsvõimenduse määra nõude, järgides kapitalinõuete määruse artikli 429a lõiget 7.
{0420;0010}	**Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse määra nõue kokku (TSLRR)** Kapitalinõuete direktiivi artiklid 104 ja 104a Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 0410 esitatud 1. samba finantsvõimenduse määra nõue; ii) pädeva asutuse nõutud täiendavad omavahendid (2. samba kapitalinõue), et maandada ülemäärase finantsvõimenduse riske, nagu sätestatud kapitalinõuete direktiivi artiklis 104. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad punkti ii jagades andmeväljal {0350;0010} esitatud väärtuse väljal {0300;0010} esitatuga. Kui pädev asutus ei ole täiendavate omavahendite nõudeid teatavaks teinud, esitatakse üksnes punkti i teave.
{0430;0010}	**Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse määra nõue kokku: esimese taseme põhiomavahendite vormis** Rea 0420 punktis ii osutatud täiendavate omavahendite määra osa, mis peab pädeva asutuse nõudel olema esimese taseme põhiomavahendite vormis. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad selle väärtuse jagades andmeväljal {0360;0010} esitatud väärtuse väljal {0300;0010} esitatuga.
{0440;0010}	**Üldine finantsvõimenduse määra nõue** Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõige 1a Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 0420 esitatud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse määra nõue kokku; ii) kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1a kohane globaalse süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra puhver, väljendatuna protsendina finantsvõimenduse määra koguriskipositsioonist. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad punkti ii jagades andmeväljal {0370;0010} esitatud väärtuse väljal {0300;0010} esitatuga. Punkti ii võtavad arvesse globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad puhvri kohaldamise kuupäevast alates, järgides kapitalinõuete määrust. Kui globaalse süsteemselt olulise ettevõtja lisandit ei kohaldata, esitatakse üksnes punkti i teave.
{0450;0010}	**Üldine finantsvõimenduse määra nõue ja 2. samba kapitalisuunise määr** Kapitalinõuete direktiivi artikkel 104b Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 0440 esitatud üldine finantsvõimenduse määra nõue; ii) pädeva asutuse soovitatud täiendavad omavahendid, et maandada ülemäärase finantsvõimenduse riske (nagu sätestatud kapitalinõuete direktiivi artiklis 104b), väljendatuna protsendina finantsvõimenduse määra koguriskipositsioonist.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad punkti ii jagades andmeväljal {0380;0010} esitatud väärtuse väljal {0300;0010} esitatuga. Kui pädev asutus ei ole 2. samba kapitalisuunist teatavaks teinud, esitatakse üksnes punkti i teave.
{0460;0010}	**Üldine finantsvõimenduse määra nõue ja 2. samba kapitalisuunis: esimese taseme põhiomavahendite vormis** Järgmiste punktide i ja ii summa: i) real 0430 osutatud täiendavate omavahendite määra osa, mis peab pädeva asutuse nõudel olema esimese taseme põhiomavahendite vormis; ii) rea 0450 punktis ii osutatud 2. samba kapitalisuunise suhtarvu osa, mis pädeva asutuse soovitusel peab olema esimese taseme põhiomavahendite vormis. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad punkti ii, jagades andmeväljal {0390;0010} esitatud väärtuse väljal {0300;0010} esitatuga. Kui pädev asutus ei ole 2. samba kapitalisuunist teatavaks teinud, esitatakse üksnes punkti i teave.
{0470;0010}	**Üldine finantsvõimenduse määra nõue ja 2. samba kapitalisuunis: esimese taseme omavahendite vormis** Järgmiste punktide i, ii ja iii summa: i) real 0420 osutatud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse määra nõue kokku; ii) kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1a kohane globaalse süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra puhver, väljendatuna protsendina finantsvõimenduse määra koguriskipositsioonist; iii) rea 0450 punktis ii osutatud 2. samba kapitalisuunise määra osa, mis pädeva asutuse nõudel peab olema esimese taseme omavahendite vormis. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad punkti ii, jagades andmeväljal {0370;0010} esitatud väärtuse väljal {0300;0010} esitatuga. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad punkti ii, jagades andmeväljal {0400;0010} esitatud väärtuse väljal {0300;0010} esitatuga. Kui globaalse süsteemselt olulise ettevõtja lisandit ei kohaldata, esitatakse üksnes punktide i ja iii teave. Kui pädev asutus ei ole 2. samba kapitalisuunist teatavaks teinud, esitatakse üksnes punktide i ja ii teave.
Rida ja veerg	**Memokirjed**
{0480;0010}	**Finantsvõimenduse määr nagu IFRS 9-t või analoogset eeldatava krediidikahjumiga seotud üleminekukorda ei oleks kohaldatud** Kapitalinõuete määruse artikli 473a lõige 8 Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on otsustanud kohaldada kapitalinõuete määruse artiklis 473a sätestatud üleminekukorda, esitavad finantsvõimenduse määra, mis neil oleks, kui nad nimetatud artiklit ei kohaldaks.
{0490;0010}	**Finantsvõimenduse määr, nagu õiglases väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumi ja kahjumi ajutist käsitlemist muus koondkasumis ei oleks rakendatud** Kapitalinõuete määruse artikli 468 lõige 5 Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on otsustanud kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 468 esimeses lõigus sätestatud ajutist käsitlust, esitavad finantsvõimenduse määra, mis neil oleks, kui nad nimetatud käsitlust ei kohaldaks.

4. **C 40.00 – Riskipositsiooni näitaja alternatiivne käsitlus (LR1)**

20. Aruandluse sellesse ossa koondatakse andmed tuletisinstrumentide, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute, bilansiväliste kirjete, välja jäetud avaliku sektori investeeringute ja välja jäetud tugilaenuriskipositsioonide alternatiivse käsitluse kohta.

21. Krediidiasutused ja investeerimisühingud teevad vormil LR1 kajastatavad raamatupidamislikud bilansilised väärtused kindlaks kohaldatava raamatupidamistava alusel, järgides kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 77. „Bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist" tähendab raamatupidamislikku bilansilist väärtust, milles ei ole tasaarvestuse ega muude riskide maandamise mõjusid arvesse võetud.

22. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad vormi LR1 kirjed (v.a read {0270;0010} ja {0280;0010}), nagu käesoleva lisa I osa 9. punkti kohaselt miinusmärgiga esitatavaid vormi LRCalc kirjeid (nt erandid/mahaarvamised) ei kohaldataks.

23. Vormi 40.00 andmevälja {r0410;c0010} peavad täitma ainult:

— suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on kas globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad või kes on emiteerinud väärtpabereid, millega on lubatud kaubelda reguleeritud väärtpaberiturul (iga poole aasta tagant);

— suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei ole globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad, kes ei ole börsinimekirjas (iga aasta);

— muud kui suured krediidiasutused ja investeerimisühingud ning väikesed ja mittekeerukad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on emiteerinud väärtpabereid, millega on lubatud kaubelda reguleeritud turul (iga aasta).

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0010;0010}	**Tuletisinstrumendid – raamatupidamislik bilansiline väärtus** See peab olema andmeväljade {0020;0010}, {0050;0010} ja {0060;0010} summa.
{0010;0020}	**Tuletisinstrumendid – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist** See peab olema andmeväljade {0020;0020}, {0050;0020} ja {0060;0020} summa.
{0010;0070}	**Tuletisinstrumendid – tinglik väärtus** See peab olema andmeväljade {0020;0070}, {0050;0070} ja {0060;0070} summa.
{0020;0010}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse) – raamatupidamislik bilansiline väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77. Krediidituletisinstrumentide kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui krediidiasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset ja lepingut kajastatakse bilansis varana.
{0020;0020}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse) – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77. Krediidituletisinstrumentide kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui krediidiasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset ja lepingut kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatavusnõuetekohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mõju bilansilisele väärtusele tühistatakse).
{0020;0070}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse) – tinglik väärtus** See peab olema andmeväljade {0030;0070} ja {0040;0070} summa.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0020;0075}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse) – tinglik ülemväärtus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad krediidituletisinstrumentide (müüdud kaitse) tingliku väärtuse, nagu andmeväljal {0020;0070} pärast sellise õiglase väärtuse negatiivsete muutuste võrra vähendamist, mis on väljakirjutatud krediidituletisinstrumendiga seoses kaasatud esimese taseme omavahendite hulka.
{0030;0070}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse), millel on tehingu arveldamise klausel – tinglik väärtus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad krediidituletisinstrumentide tingliku väärtuse, kui nad müüvad vastaspoolele krediidiriski kaitset tehingu arveldamise klausliga. Tehingu arveldamise klausli all mõistetakse klauslit, mis annab makseviivituses mitteolevale poolele õiguse lõpetada ja arveldada õigeaegselt kõik asjaomase lepingu raamesse kuuluvad tehingud vastaspoole makseviivituse (sh maksejõuetuse või pankroti) korral. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.
{0040;0070}	**Krediidituletisinstrumendid (müüdud krediidiriski kaitse), millel ei ole tehingu arveldamise klauslit – tinglik väärtus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad krediidituletisinstrumentide tingliku väärtuse, kui nad müüvad vastaspoolele krediidiriski kaitset tehingu arveldamise klauslita. Tehingu arveldamise klausli all mõistetakse klauslit, mis annab makseviivituses mitteolevale poolele õiguse lõpetada ja arveldada õigeaegselt kõik asjaomase lepingu raamesse kuuluvad tehingud vastaspoole makseviivituse (sh maksejõuetuse või pankroti) korral. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.
{0050;0010}	**Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse) – raamatupidamislik bilansiline väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77. Krediidituletisinstrumentide kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui krediidiasutus või investeerimisühing ostab vastaspoolelt krediidiriski kaitset ja lepingut kajastatakse bilansis varana. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.
{0050;0020}	**Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse) – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77. Krediidituletisinstrumentide kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui krediidiasutus või investeerimisühing ostab vastaspoolelt krediidiriski kaitset ja lepingut kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatavusnõuetekohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse). Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.
{0050;0070}	**Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse) – tinglik väärtus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad krediidituletisinstrumentide tingliku väärtuse, kui nad ostavad vastaspoolelt krediidiriski kaitset. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediidituletisinstrumente.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0050;0075}	**Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse) – tinglik ülemväärtus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad krediidituletisinstrumentide (ostetud kaitse) tingliku väärtuse, nagu andmeväljal {0050;0070} pärast sellise õiglase väärtuse positiivsete muutuste võrra vähendamist, mis on ostetud krediidituletisinstrumendiga seoses kaasatud esimese taseme omavahendite hulka.
{0050;0085}	**Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse) – tinglik ülemväärtus (sama aluseks olev üksus)** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad krediidituletisinstrumentide tingliku väärtuse, kui nad ostavad krediidiriski kaitset enda väljakirjutatud krediidituletisinstrumentide aluseks oleva üksusega sama aluseks oleva üksuse krediidiriski vastu. Selle andmevälja väärtuse esitamisel loetakse aluseks olevaid üksusi samaks juhul, kui tegemist on sama juriidilise isiku ja sama nõudeõiguse järguga. Aluseks olevate üksuste kogumile ostetud krediidiriski kaitset tuleb lugeda samaks, kui see krediidiriski kaitse on majanduslikult samaväärne krediidiriski kaitse ostmisega eraldi iga üksiku aluseks oleva üksuse krediidiriski vastu. Kui krediidiasutus või investeerimisühing ostab krediidiriski kaitset aluseks olevate üksuste kogumile, loetakse seda krediidiriski kaitset samaks üksnes juhul, kui ostetud krediidiriski kaitse katab täielikult kõik selle kogumi alajaotised, millele krediidiriski kaitse on müüdud. Teisisõnu võib tasaarvestamist arvesse võtta üksnes juhul, kui aluseks olevate üksuste kogum ja allutatuse tase on mõlema tehingu puhul ühesugused. Sellel andmeväljal arvesse võetavad krediidiriski kaitse tinglikud väärtused ei tohi ühegi aluseks oleva üksuse puhul ületada andmeväljadel {0020;0075} ja {0050;0075} esitatud summasid.
{0060;0010}	**Finantstuletisinstrumendid – raamatupidamislik bilansiline väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute kohaldatava raamatupidamistava kohase raamatupidamisliku bilansilise väärtuse, kui neid lepinguid kajastatakse bilansis varana.
{0060;0020}	**Finantstuletisinstrumendid – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77. Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatavusnõuetekohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse).
{0060;0070}	**Finantstuletisinstrumendid – tinglik väärtus** Sellel andmeväljal tuleb kajastada kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute tinglikku väärtust.
{0071;0010}	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – raamatupidamislik bilansiline väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77. Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui neid kajastatakse bilansis varana.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal saadavat raha ega väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nimetatud tehingute kaudu ning mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad neid andmeväljal {0090,0010}.
{0071;0020}	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse ja muu krediidiriski maandamise puudumist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77. Kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatavusnõuetekohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse). Kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul on müügi raamatupidamisarvestus toimunud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt, tühistavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kõik müügiga seotud raamatupidamiskanded. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal saadavat raha ega väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nimetatud tehingute kaudu ning mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad neid andmeväljal {0090,0020}.
{0090;0010}	**Muud varad – raamatupidamislik bilansiline väärtus** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77. Kõigi muude varade kui kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute, krediidituletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus.
{0090;0020}	**Muud varad – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist** Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77. Kõigi muude varade kui kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute, krediidituletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse).
{0095;0070}	**Bilansivälised kirjed** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad bilansiväliste kirjete nimiväärtuse. Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ei vähenda seda väärtust. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid, krediidituletisinstrumente ega väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid, järgides kapitalinõuete määruse artikli 429f lõiget 1.
{0210;0020}	**Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames saadud rahaline tagatis – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist** Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames saadud rahalise tagatise kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse)

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Sellel andmeväljal tähendab rahaline tagatis raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusummat. Keskpankades hoitavate hoiuste kogusumma hõlmatakse selles ulatuses, milles neid hoiuseid saab stressiolukorras välja võtta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis on hoiustatud teistes krediidiasutustes ja investeerimisühingutes.
{0220;0020}	**Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames antud rahalise tagatisega seotud saadaolevad nõuded – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist** Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames tagatiseks antud rahalise tagatisega seotud saadaolevate nõuete kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või krediidiriski maandamise mõju puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse) Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellel on kohaldatava raamatupidamistava kohaselt lubatud antud rahalise tagatisega seotud saadaolevad nõuded tasaarvestada seonduvate tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega (negatiivne õiglane väärtus) ning kes otsustavad seda võimalust kasutada, peavad tasaarvestamise tühistama ning kajastama saadaoleva rahalise nõude netosummas.
{0230;0020}	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu raames saadud väärtpaberid, mida kajastatakse varana – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist** Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute raames saadud väärtpaberite kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui väärtpabereid kajastatakse kohaldatava raamatupidamistava kohaselt varana, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse).
{0240;0020}	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehing, kus toimub rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamine (saadaolevad rahalised nõuded) – bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maandamise puudumist** Kvalifitseeruvate rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingute raames väärtpaberite omanikule edasilaenatud rahast tulenevate saadaolevate rahaliste nõuete kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või muude krediidiriski maandamise mõjude puudumist (st raamatupidamisliku tasaarvestuse ja krediidiriski maandamise mõjud bilansilisele väärtusele tühistatakse). Sellel andmeväljal tähendab rahaline tagatis raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusummat. Keskpankades hoitavate hoiuste kogusumma hõlmatakse selles ulatuses, milles neid hoiuseid saab stressiolukorras välja võtta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis on hoiustatud teistes krediidiasutustes ja investeerimisühingutes. Rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehing tähendab kombinatsiooni kahest tehingust, kus krediidiasutus või investeerimisühing ühelt poolt laenab väärtpaberite omanikult väärtpaberid ja laenab need edasi väärtpaberite laenuksvõtjale. Teiselt poolt saab ta väärtpaberite laenuksvõtjalt rahalise tagatise ja laenab saadud raha edasi väärtpaberite omanikule. Kvalifitseeruv rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehing peab vastama kõikidele järgmistele tingimustele: a) mõlemad kvalifitseeruvasse rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingusse kuuluvad üksiktehingud toimuvad kas samal tehingupäeval või rahvusvaheliste tehingute puhul kahel järjestikusel tööpäeval; b) kui rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingusse kuuluvates üksiktehingutes ei ole lõpptähtaega täpsustatud, on krediidiasutusel või investeerimisühingul juriidiline õigus sulgeda igal ajal etteteatamiseta ükskõik kumb rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingu pool (st mõlemad selle raamesse kuuluvad üksiktehingud);

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	c) kui rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingusse kuuluvates üksiktehingutes on lõpptähtaeg täpsustatud, ei tulene rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingust krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks lõpptähtaegade mittevastavusi; samuti on krediidiasutusel või investeerimisühingul juriidiline õigus sulgeda igal ajal etteteatamiseta ükskõik kumb rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingu pool (st mõlemad selle raamesse kuuluvad üksiktehingud); d) see ei too kaasa ühtki muud täiendavat riskipositsiooni.
{0270;0010}	**Avaliku sektori investeeringud – nõuded keskvalitsuste vastu – bilansiline väärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste varade kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus, mis on avaliku sektori investeeringutega seotud nõuded keskvalitsuste vastu Kajastatakse ka sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansilised väärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0280;0010}	**Avaliku sektori investeeringud – nõuded piirkondlike valitsuste vastu – bilansiline väärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste varade kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus, mis on avaliku sektori investeeringutega seotud nõuded piirkondlike valitsuste vastu Kajastatakse ka sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansilised väärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0290;0010}	**Avaliku sektori investeeringud – nõuded kohalike omavalitsuste vastu – bilansiline väärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste varade kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus, mis on avaliku sektori investeeringutega seotud nõuded kohalike omavalitsuste vastu Kajastatakse ka sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansilised väärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0300;0010}	**Avaliku sektori investeeringud – nõuded avaliku sektori asutuste vastu – bilansiline väärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste varade kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus, mis on avaliku sektori investeeringutega seotud nõuded avaliku sektori asutuste vastu Sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu üksuse bilansilised väärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0310;0010}	**Tugilaenud – nõuded keskvalitsuste vastu – bilansiline väärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste varade kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus, mis on tugilaenudega seotud nõuded keskvalitsuste vastu

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu üksuse bilansilised väärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0310;0070}	**Tugilaenud – nõuded keskvalitsuste vastu – tinglik väärtus/nimiväärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtus, mis on seotud keskvalitsustele antud tugilaenude kasutamata osaga Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu sellise üksuse nimiväärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0320;0010}	**Tugilaenud – nõuded piirkondlike valitsuste vastu – bilansiline väärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste varade kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus, mis on tugilaenudega seotud nõuded piirkondlike valitsuste vastu Sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu üksuse bilansilised väärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0320;0070}	**Tugilaenud – nõuded piirkondlike valitsuste vastu – tinglik väärtus/nimiväärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtus, mis on seotud piirkondlikele valitsustele antud tugilaenude kasutamata osaga Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu sellise üksuse nimiväärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0330;0010}	**Tugilaenud – nõuded kohalike omavalitsuste vastu – bilansiline väärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste varade kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus, mis on tugilaenudega seotud nõuded kohalike omavalitsuste vastu Sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu üksuse bilansilised väärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0330;0070}	**Tugilaenud – nõuded kohalike omavalitsuste vastu – tinglik väärtus/nimiväärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtus, mis on seotud kohalikele omavalitsustele antud tugilaenude kasutamata osaga Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu sellise üksuse nimiväärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0340;0010}	**Tugilaenud – nõuded avaliku sektori asutuste vastu – bilansiline väärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste varade kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus, mis on tugilaenudega seotud nõuded avaliku sektori asutuste vastu Sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu üksuse bilansilised väärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0340;0070}	**Tugilaenud – nõuded avaliku sektori asutuste vastu – tinglik väärtus/nimiväärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtus, mis on seotud avaliku sektori asutusele antud tugilaenude kasutamata osaga Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu sellise üksuse nimiväärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0350;0010}	**Tugilaenud – nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu – bilansiline väärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste varade kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus, mis on tugilaenudega seotud nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu Sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu üksuse bilansilised väärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0350;0070}	**Tugilaenud – nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu – tinglik väärtus/nimiväärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtus, mis on seotud finantssektorivälistele äriühingutele antud tugilaenude kasutamata osaga Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu sellise üksuse nimiväärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0360;0010}	**Tugilaenud – nõuded kodumajapidamiste vastu – bilansiline väärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste varade kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus, mis on tugilaenudega seotud nõuded kodumajapidamiste vastu Sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu üksuse bilansilised väärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0360;0070}	**Tugilaenud – nõuded kodumajapidamiste vastu – tinglik väärtus/nimiväärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtus, mis on seotud kodumajapidamistele antud tugilaenude kasutamata osaga Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu sellise üksuse nimiväärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0370;0010}	**Tugilaenud – vahendatud – bilansiline väärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, kohaldatava raamatupidamistava kohane vahendatud (mitte ise antud) tugilaenude bilansiline väärtus Sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu üksuse bilansilised väärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0370;0070}	**Tugilaenud – vahendatud – tinglik väärtus/nimiväärtus** Kui krediidiasutus või investeerimisühing on avaliku sektori arengukrediidiasutus, selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtus, mis on seotud vahendatud (mitte ise antud) tugilaenude kasutamata osaga Arvesse võetakse ka krediidiasutuse või investeerimisühingu sellise üksuse nimiväärtused, mida pädev asutus käsitab kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 viimase lõigu kohaselt avaliku sektori arengukrediidiasutusena.
{0380;0010}	**Keskpangaga seotud riskipositsioonid – bilansiline väärtus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kohaldatava raamatupidamistava kohaselt järgmiste keskpangaga seotud riskipositsioonide väärtuse: i) mündid ja pangatähed keskpanga jurisdiktsiooni ametlikus valuutas; ii) varad, mis kujutavad endast nõudeid keskpanga vastu (sh seal hoitavad reservid). Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse vaid mõlemale järgmisele tingimusele vastavaid riskipositsioone: a) need on nomineeritud samas valuutas kui krediidiasutuse või investeerimisühingu kaasatud hoiused; b) nende keskmine pikkus ei ületa märkimisväärselt krediidiasutuse või investeerimisühingu kaasatavate hoiuste keskmist pikkust. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad need riskipositsioonid olenemata sellest, kas need on koguriskipositsiooni näitajast kapitalinõuete määruse artikli 429a lõigete 5 ja 6 kohaselt välja jäetud või mitte.
{0390;0140}	**Keskpangaga seotud riskipositsioonide väärtus, mida kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 429a lõikes 7 sätestatud korrigeeritud finantsvõimenduse määra nõude arvutamiseks – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa** Krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste riskipositsioonide päeva keskmine koguväärtus, mis on seotud tema keskpangaga ja mis on arvutatud keskpanga kohustuslike reservide hoidmisperioodi jooksul, mis vahetult eelneb kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 5 punktis c osutatud kuupäevale ja mida võib artikli 429a lõike 1 punkti n kohaselt välja jätta.
{0400;0140}	**Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja, mida kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 429a lõikes 7 sätestatud korrigeeritud finantsvõimenduse määra nõude arvutamiseks – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa** Krediidiasutuse või investeerimisühingu koguriskipositsiooni näitaja (määratlus kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikes 4) (sh riskipositsioonid, mis on artikli 429 lõike 1 punkti n kohaselt välja jäetud) nimetatud määruse artikli 429a lõike 5 punktis c osutatud kuupäeva seisuga
{0410;0010}	**Varad kokku** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad selles kirjes koguvara, lähtudes avaldatud finantsaruannete ulatusest.

5. **C 43.00 – Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja komponentide alternatiivne jaotus (LR4)**

24. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad vormi LR4 finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtused (v.a read {0270;0010} ja {0280;0010}) pärast vormil LRCalc esitatud erandite ja mahaarvamiste (st miinusmärgiga kirjed käesoleva lisa I osa 9. punktis sätestatud märgitava kohaselt) kohaldamist.

25. Selleks et vältida topelt arvessevõtmist, järgivad krediidiasutused ja investeerimisühingud järgmist valemit:

vormi LRCalc ridade {0010;0010}–{0267;0010} summa = [{LR4;0010;0010} + {LR4;0040;0010} + {LR4;0050;0010} + {LR4;0060;0010} + {LR4;0065;0010} + {LR4;0070;0010} + {LR4;0080;0010} + {LR40;0080;0020} + {LR4;0090;0010} + {LR4;0090;0020} + {LR4;0140;0010} + {LR4;0140;0020} + {LR4;0180;0010} + {LR4;0180;0020} + {LR4;0190;0010} + {LR4;0190;0020} + {LR4;0210;0010} + {LR4;0210;0020} + {LR4;0230;0010} + {LR4;0230;0020} + {LR4;0280;0010} + {LR4;0280;0020} + {LR4;0290;0010} + {LR4;0290;0020}].

26. Et tagada kooskõla finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtustega, esitatakse ka riskiga kaalutud riskipositsiooni summad täielikult rakendatud määratluse kohaselt.

27. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad riskiga kaalutud riskipositsiooni summaga (pärast krediidiriski maandamise tehnikate ja asendusmõju arvesse võtmist) seotud vastaspoole. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad finantsvõimenduse määra riskipositsiooniga seotud vastaspoole, lähtudes algsest vastaspoolest (st riskiga kaalutud riskipositsiooni puhul krediidiriski maandamist ja asendusmõju arvesse võtmata).

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0010;0010}	**Bilansivälised kirjed – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus andmeväljade {LRCalc;0150;0010}, {LRCalc;0160;0010}, {LRCalc;0170;0010} ja {LRCalc;0180;0010} summana (v.a grupisisesed riskipositsioonid (individuaalsed), mis on välja jäetud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punktile c).
{0010;0020}	**Bilansivälised kirjed – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa** Bilansiväliste kirjete (v.a väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute ja tuletisinstrumentide) riskiga kaalutud riskipositsiooni summa, mis on arvutatud standardmeetodi või sisereitingute meetodi kohaselt. Standardmeetodi kohaste riskipositsioonide puhul selgitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud riskiga kaalutud riskipositsiooni summa välja kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükki järgides. Sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide puhul selgitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud riskiga kaalutud riskipositsiooni summa välja kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükki järgides.
{0020;0010}	**Millest: kaubanduse rahastamine – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliste kirjete puhul Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendavad kaubanduse rahastamisega seotud bilansivälised kirjed väljastatud ja kinnitatud impordi- ja ekspordiakreditiive, mis on lühiajalised ja automaatselt likvideeruvad, ning muid samalaadseid tehinguid.
{0020;0020}	**Millest: kaubanduse rahastamine – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa** Riskiga kaalutud riskipositsiooni väärtus kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliste kirjete (v.a väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja tuletisinstrumendid) puhul. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendavad kaubanduse rahastamisega seotud bilansivälised kirjed väljastatud ja kinnitatud impordi- ja ekspordiakreditiive, mis on lühiajalised ja automaatselt likvideeruvad, ning muid samalaadseid tehinguid.
{0030;0010}	**Millest: ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliste kirjete puhul.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab ametlik ekspordikrediidikindlustuse skeem ametlikku toetust, mida annab valitsemissektor või muu üksus (nt ekspordikrediidi agentuur) muu hulgas otselaenude/finantseerimise, refinantseerimise, intressitoetuse (kus laenu kogu kestuse jooksul on garanteeritud fikseeritud intressimäär), abi finantseerimise (laenud ja toetused), ekspordikrediidikindlustuse ja garantiide vormis.
{0030;0020}	**Millest: ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa** Riskiga kaalutud riskipositsiooni väärtus ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliste kirjete (v.a väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja tuletisinstrumendid) puhul. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab ametlik ekspordikrediidikindlustuse skeem ametlikku toetust, mida annab valitsemissektor või muu üksus (nt ekspordikrediidi agentuur) muu hulgas otselaenude/finantseerimise, refinantseerimise, intressitoetuse (kus laenu kogu kestuse jooksul on garanteeritud fikseeritud intressimäär), abi finantseerimise (laenud ja toetused), ekspordikrediidikindlustuse ja garantiide vormis.
{0040;0010}	**Tuletisinstrumendid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mille suhtes kohaldatakse toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus sellistest tuletisinstrumentidest ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide korral, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet.
{0040;0020}	**Tuletisinstrumendid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mille suhtes kohaldatakse toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt arvutatud riskiga kaalutud riskipositsiooni summad krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul selliste (sh bilansiväliste) tuletisinstrumentide ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute korral, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet.
{0050;0010}	**Tuletisinstrumendid, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus tuletisinstrumentide puhul, mille suhtes ei kohaldata kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet.
{0050;0020}	**Tuletisinstrumendid, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt arvutatud riskiga kaalutud riskipositsiooni summad krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul selliste (sh bilansiväliste) tuletisinstrumentide korral, mille suhtes ei kohaldata nimetatud määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet
{0060;0010}	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus sellistest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide korral, mille suhtes ei kohaldata kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet
{0060;0020}	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa** Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt arvutatud riskiga kaalutud riskipositsiooni summad krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul selliste (sh bilansiväliste) väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute korral, mille suhtes ei kohaldata nimetatud määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelise tasaarvestuse kokkulepet

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0065;0010}	**Riskipositsioonid, mis tulenevad krediidituletisinstrumentide täiendavast käsitlusest – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** See andmeväli peab võrduma andmeväljade {LRCalc;0130;0010} ja {LRCalc;0140;0010} vahega (v.a vastavad individuaalsed grupisisesed riskipositsioonid, mis on kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 1 punkti c kohaselt välja jäetud).
{0070;0010}	**Muud kauplemisportfelli kuuluvad varad – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus** Andmeväljal {LRCalc;0190;0010} kajastatud kirjete (v.a kauplemisportfelliväliste kirjete) finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus.
{0070;0020}	**Muud kauplemisportfelli kuuluvad varad – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa** Kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise kohaldamisalasse kuuluvate kirjete omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.
{0080;0010}	**Pandikirjad – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artiklis 129 sätestatud pandikirjadest tulenevad standardmeetodi kohased riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0080;0020}	**Pandikirjad – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 1 punktis d sätestatud pandikirjadest tulenevad sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0080;0030}	**Pandikirjad – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa selliste varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artiklis 129 sätestatud pandikirjadest tulenevad standardmeetodi kohased riskipositsioonid. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0080;0040}	**Pandikirjad – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa selliste varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 1 punktis d osutatud pandikirjadest tulenevad sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0090,0010}	**Riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** See peab olema andmeväljade {0100;0010}–{0130;0010} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0090;0020}	**Riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** See peab olema andmeväljade {0100;0020}–{0130;0020} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0090;0030}	**Riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** See peab olema andmeväljade {0100;0030}–{0130;0030} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0090;0040}	**Riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** See peab olema andmeväljade {0100;0040}–{0130;0040} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituse olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0100;0010}	**Keskvalitsused ja keskpangad – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artiklis 114 osutatud standardmeetodi kohased keskvalitsuste või keskpankadega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituse olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0100;0020}	**Keskvalitsused ja keskpangad – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis a osutatud sisereitingute meetodi kohased keskvalitsuste või keskpankadega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituse olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0100;0030}	**Keskvalitsused ja keskpangad – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa selliste varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artiklis 114 osutatud standardmeetodi kohased keskvalitsuste või keskpankadega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituse olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0100;0040}	**Keskvalitsused ja keskpangad – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa selliste varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis a osutatud sisereitingute meetodi kohased keskvalitsuste või keskpankadega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituse olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0110;0010}	**Piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 115 lõigetega 2 ja 4 hõlmatud standardmeetodi kohased riskipositsioonid, mis on seotud piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega ja mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituse olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0110;0020}	**Piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punktiga a hõlmatud sisereitingute meetodi kohased piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituse olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0110;0030}	**Piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 115 lõigetega 2 ja 4 hõlmatud standardmeetodi kohased riskipositsioonid, mis on seotud piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega ja mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituse olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0110;0040}	**Piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punktiga a hõlmatud sisereitingute meetodi kohased piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0120;0010}	**Mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonidega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 117 lõikega 2 ja artikliga 118 hõlmatud standardmeetodi kohased mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonidega seotud riskipositsiooniid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0120;0020}	**Mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonidega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punktidega b ja c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonidega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0120;0030}	**Mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonidega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 117 lõikega 2 ja artikliga 118 hõlmatud standardmeetodi kohased mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonidega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{1020;0040}	**Mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonidega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punktidega b ja c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonidega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0130;0010}	**Avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 116 lõikega 4 hõlmatud standardmeetodi kohased avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0130;0020}	**Avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punktiga a hõlmatud sisereitingute meetodi kohased avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0130;0030}	**Avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 116 lõikega 4 hõlmatud standardmeetodi kohased avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0130;0040}	**Avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida käsitatakse keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punktiga a hõlmatud sisereitingute meetodi kohased avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0140;0010}	**Piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** See peab olema andmeväljade {0150;0010}–{0170;0010} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0140;0020}	**Piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** See peab olema andmeväljade {0150;0020}–{0170;0020} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0140;0030}	**Piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** See peab olema andmeväljade {0150;0030}–{0170;0030} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0140;0040}	**Piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** See peab olema andmeväljade {0150;0040}–{0170;0040} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0150;0010}	**Piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 115 lõigetega 1, 3 ja 5 hõlmatud standardmeetodi kohased riskipositsioonid, mis on seotud piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega ning mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0150;0020}	**Piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punktiga a hõlmatud sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mis on seotud piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega ning mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0150;0030}	**Piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 115 lõigetega 1, 3 ja 5 hõlmatud standardmeetodi kohased riskipositsioonid, mis on seotud piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega ning mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0150;0040}	**Piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punktiga a hõlmatud sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mis on seotud piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsustega ning mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0160;0010}	**Mitmepoolsete arengupankadega seotud riskipositsioonid, mida <u>ei</u> käsitata keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 117 lõigetega 1 ja 3 hõlmatud standardmeetodi kohased mitmepoolsete arengupankadega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0160;0020}	**Mitmepoolsete arengupankadega seotud riskipositsioonid, mida <u>ei</u> käsitata keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punktiga c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mis on seotud mitmepoolsete arengupankadega ning mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0160;0030}	**Mitmepoolsete arengupankadega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 117 lõigetega 1 ja 3 hõlmatud standardmeetodi kohased mitmepoolsete arengupankadega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0160;0040}	**Mitmepoolsete arengupankadega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punktiga c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mis on seotud mitmepoolsete arengupankadega ning mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0170;0010}	**Avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 116 lõigetega 1, 2, 3 ja 5 hõlmatud standardmeetodi kohased avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0170;0020}	**Avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punktiga b hõlmatud sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mis on seotud avaliku sektori asutustega ning mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0170;0030}	**Avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 116 lõigetega 1, 2, 3 ja 5 hõlmatud standardmeetodi kohased avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0170;0040}	**Avaliku sektori asutustega seotud riskipositsioonid, mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punktiga b hõlmatud sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mis on seotud avaliku sektori asutustega ning mida ei käsitata keskvalitsusega seotutena Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0180;0010}	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artiklitega 119–121 hõlmatud standardmeetodi kohased krediidiasutuste ja investeerimisühingutega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0180;0020}	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga b hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingutega seotud riskipositsioonid, mis ei ole sama määruse artikli 161 lõike 1 punkti d kohased pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid ega hõlmatud nimetatud määruse artikli 147 lõike 4 punktidega a–c Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0180;0030}	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artiklitega 119–121 hõlmatud standardmeetodi kohased krediidiasutuste ja investeerimisühingutega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0180;0040}	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga b hõlmatud krediidiasutuste ja investeerimisühingutega seotud riskipositsioonid, mis ei ole sama määruse artikli 161 lõike 1 punkti d kohased pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid ega hõlmatud nimetatud määruse artikli 147 lõike 4 punktidega a–c Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0190;0010}	**Tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 124 hõlmatud standardmeetodi kohased kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0190;0020}	**Tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased äriühingutega seotud riskipositsioonid või artikli 147 lõike 2 punktiga d hõlmatud jaeklientidega seotud riskipositsioonid, mis on tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0190;0030}	**Tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 124 hõlmatud standardmeetodi kohased kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0190;0040}	**Tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased äriühingutega seotud riskipositsioonid või artikli 147 lõike 2 lõike punktiga d hõlmatud jaeklientidega seotud riskipositsioonid, mis on tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0200;0010}	**Millest: tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 125 hõlmatud standardmeetodi kohased elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga täielikult ja terviklikult tagatud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0200;0020}	**Millest: tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga c hõlmatud olevad sisereitingute meetodi kohased äriühingutega seotud riskipositsioonid või artikli 147 lõike 2 punktiga d hõlmatud jaeklientidega seotud riskipositsioonid, mis on tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0200;0030}	**Millest: tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 125 hõlmatud standardmeetodi kohased elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga täielikult ja terviklikult tagatud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0200;0040}	**Millest: tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased äriühingutega seotud riskipositsioonid või artikli 147 lõike 2 lõike punkti d kohased jaeklientidega seotud riskipositsioonid, mis on tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0210;0010}	**Jaeklientidega seotud riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 123 hõlmatud standardmeetodi kohased jaeklientidega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0210;0020}	**Jaeklientidega seotud riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga d hõlmatud sisereitingute meetodi kohased jaeklientidega seotud riskipositsioonid, mis ei ole tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0210;0030}	**Jaeklientidega seotud riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 123 hõlmatud standardmeetodi kohased jaeklientidega seotud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0210;0040}	**Jaeklientidega seotud riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga d hõlmatud sisereitingute meetodi kohased jaeklientidega seotud riskipositsioonid, mis ei ole tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0220;0010}	**Millest: VKEdega seotud jae-riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 123 hõlmatud standardmeetodi kohased VKEdega seotud jae-riskipositsioonid Selle andmevälja täitmisel peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud lähtuma kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0220;0020}	**Millest: VKEdega seotud jae-riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga d hõlmatud sisereitingute meetodi kohased VKEdega seotud jae-riskipositsioonid, mis ei ole tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Selle andmevälja täitmisel peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud lähtuma kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0220;0030}	**Millest: VKEdega seotud jae-riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 123 hõlmatud standardmeetodi kohased VKEdega seotud jae-riskipositsioonid Selle andmevälja täitmisel peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud lähtuma kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0220;0040}	**Millest: VKEdega seotud jae-riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga d hõlmatud sisereitingute meetodi kohased VKEdega seotud jae-riskipositsioonid, mis ei ole tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga Selle andmevälja täitmisel peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud lähtuma kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0230;0010}	**Äriühingud – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** See peab olema andmeväljade {0240;0010} ja {0250;0010} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0230;0020}	**Äriühingud – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** See peab olema andmeväljade {0240;0020} ja {0250;0020} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0230;0030}	**Äriühingud – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** See peab olema andmeväljade {0240;0030} ja {0250;0030} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0230;0040}	**Äriühingud – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** See peab olema andmeväljade {0240;0040} ja {0250;0040} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0240;0010}	**Finantssektori äriühingud – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 122 hõlmatud standardmeetodi kohased finantssektori äriühingutega seotud riskipositsioonid Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab „finantssektori äriühing“ reguleeritud ja reguleerimata ettevõtjaid (v.a andmeväljal {0180;0010} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud), kelle põhitegevuseks on osaluste omandamine või tegelemine ühe või mitme direktiivi 2013/36/EL I lisas loetletud tegevusega, ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud ettevõtjaid (v.a andmeväljal {0180;0010} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0240;0020}	**Finantssektori äriühingud – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 147 lõike 2 punkti c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased finantssektori äriühingutega seotud riskipositsioonid, mis ei ole tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab „finantssektori äriühing“ reguleeritud ja reguleerimata ettevõtjaid (v.a andmeväljal {0180;0010} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud), kelle põhitegevuseks on osaluste omandamine või tegelemine ühe või mitme direktiivi 2013/36/EL I lisas loetletud tegevusega, ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud ettevõtjaid (v.a andmeväljal {0180;0010} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0240;0030}	**Finantssektori äriühingud – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 122 hõlmatud standardmeetodi kohased finantssektori äriühingutega seotud riskipositsioonid Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab „finantssektori äriühing“ reguleeritud ja reguleerimata ettevõtjaid (v.a andmeväljal {0180;0010} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud), kelle põhitegevuseks on osaluste omandamine või tegelemine ühe või mitme direktiivi 2013/36/EL I lisas loetletud tegevusega, ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud ettevõtjaid (v.a andmeväljal {0180;0010} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0240;0040}	**Finantssektori äriühingud – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased finantssektori äriühingutega seotud riskipositsioonid, mis ei ole tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab „finantssektori äriühing“ reguleeritud ja reguleerimata ettevõtjaid (v.a andmeväljal {0180;0010} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud), kelle põhitegevuseks on osaluste omandamine või tegelemine ühe või mitme direktiivi 2013/36/EL I lisas loetletud tegevusega, ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud ettevõtjaid (v.a andmeväljal {0180;0010} osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud). Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0250;0010}	**Finantssektorivälised äriühingud – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 122 hõlmatud standardmeetodi kohased finantssektoriväliste äriühingutega seotud riskipositsioonid See peab olema andmeväljade {0260;0010} ja {0270;0010} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0250;0020}	**Finantssektorivälised äriühingud – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased finantssektoriväliste äriühingutega seotud riskipositsioonid, mis ei ole tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	See peab olema andmeväljade {0260;0020} ja {0270;0020} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0250;0030}	**Finantssektorivälised äriühingud – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 122 hõlmatud standardmeetodi kohased finantssektoriväliste äriühingutega seotud riskipositsioonid See peab olema andmeväljade {0260;0030} ja {0270;0030} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0250;0040}	**Finantssektorivälised äriühingud – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased finantssektoriväliste äriühingutega seotud riskipositsioonid, mis ei ole tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga See peab olema andmeväljade {0260;0040} ja {0270;0040} summa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0260;0010}	**VKEdega seotud riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 122 hõlmatud standardmeetodi kohased äriühingutega seotud riskipositsioonid, mis on seotud VKEdega Selle andmevälja täitmisel peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud lähtuma kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0260;0020}	**VKEdega seotud riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased VKEdest äriühingutega seotud riskipositsioonid, mis ei ole tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga Selle andmevälja täitmisel peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud lähtuma kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0260;0030}	**VKEdega seotud riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 122 hõlmatud standardmeetodi kohased VKEdest äriühingutega seotud riskipositsioonid Selle andmevälja täitmisel peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud lähtuma kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0260;0040}	**VKEdega seotud riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased VKEdest äriühingutega seotud riskipositsioonid, mis ei ole tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Selle andmevälja täitmisel peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud lähtuma kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0270;0010}	**Muude äriühingute kui VKEdega seotud riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 122 hõlmatud standardmeetodi kohased äriühingutega seotud riskipositsioonid, mida ei ole kajastatud andmeväljadel {0230;0040} ja {0250;0040} Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0270;0020}	**Muud kui VKEdega seotud riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased äriühingutega seotud riskipositsioonid, mis ei ole tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga ega kajastatud andmeväljadel {0230;0040} ja {0250;0040} Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0270;0030}	**Muude äriühingute kui VKEdega seotud riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 122 hõlmatud standardmeetodi kohased äriühingutega seotud riskipositsioonid, mida ei ole kajastatud andmeväljadel {0230;0040} ja {0250;0040} Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0270;0040}	**Muud kui VKEdega seotud riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga c hõlmatud sisereitingute meetodi kohased äriühingutega seotud riskipositsioonid, mis ei ole tagatud nimetatud määruse artikli 199 lõike 1 punkti a kohase kinnisvarale seatud hüpoteegiga ega kajastatud andmeväljadel {0230;0040} ja {0250;0040} Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0280;0010}	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtust varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 127 hõlmatud standardmeetodi kohased makseviivituses riskipositsioonid.
{0280;0020}	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtust varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõikes 2 loetletud riskipositsiooni klassidesse, kui on tekkinud kapitalinõuete määruse artikli 178 kohane makseviivitus.
{0280;0030}	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikliga 127 hõlmatud makseviivituses riskipositsioonid.
{0280;0040}	**Makseviivituses olevad riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõikes 2 loetletud riskipositsiooni klassidesse, kui on tekkinud kapitalinõuete määruse artikli 178 kohane makseviivitus.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0290;0010}	**Muud riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 112 punktides k, m, n, o, p ja q loetletud riskipositsiooni klassidesse Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin varad, mis on omavahenditest maha arvatud (nt immateriaalsed varad), aga mida ei saa muuks liigitada, isegi kui sellist liigitamist ei ole vaja, et teha kindlaks riskipõhiste omavahendite nõuded veergudes {*;0030} ja {*; 0040}. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0290;0020}	**Muud riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktides e, f ja g loetletud riskipositsiooni klassidesse Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin varad, mis on omavahenditest maha arvatud (nt immateriaalsed varad), aga mida ei saa muuks liigitada, isegi kui sellist liigitamist ei ole vaja, et teha kindlaks riskipõhiste omavahendite nõuded veergudes {*;0030} ja {*; 0040}. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0290;0030}	**Muud riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 112 punktides k, m, n, o, p ja q loetletud riskipositsiooni klassidesse Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0290;0040}	**Muud riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktides e, f ja g loetletud riskipositsiooni klassidesse Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0300;0010}	**Millest: väärtpaberistamise positsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 112 punktiga m hõlmatud standardmeetodi kohased väärtpaberistamisest tingitud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0300;0020}	**Millest: väärtpaberistamisest tulenevad riskipositsioonid – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga f hõlmatud sisereitingute meetodi kohased väärtpaberistamisest tulenevad riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0300;0030}	**Millest: väärtpaberistamisest tulenevad riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 112 punktiga m hõlmatud standardmeetodi kohased väärtpaberistamisest tingitud riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0300;0040}	**Millest: väärtpaberistamisest tulenevad riskipositsioonid – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa varade puhul, mis on kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktiga f hõlmatud sisereitingute meetodi kohased väärtpaberistamisest tulenevad riskipositsioonid Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0310;0010}	**Kaubanduse rahastamine (memokirje) – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste bilansikirjete puhul, mis on seotud kaupade või teenuste importijale või eksportijale impordi- või ekspordikrediidi kaudu laenuandmisega ja muude samalaadsete tehingutega Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0310;0020}	**Kaubanduse rahastamine (memokirje) – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa selliste bilansikirjete puhul, mis on seotud kaupade või teenuste importijale või eksportijale impordi- või ekspordikrediidi kaudu laenuandmisega ja muude samalaadsete tehingutega Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0310;0030}	**Kaubanduse rahastamine (memokirje) – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni väärtus selliste bilansikirjete puhul, mis on seotud kaupade või teenuste importijale või eksportijale impordi- või ekspordikrediidi kaudu laenuandmisega ja muude samalaadsete tehingutega Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0310;0040}	**Kaubanduse rahastamine (memokirje) – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa selliste bilansikirjete puhul, mis on seotud kaupade või teenuste importijale või eksportijale impordi- või ekspordikrediidi kaudu laenuandmisega ja muude samalaadsete tehingutega Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0320;0010}	**Millest: ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste bilansikirjete puhul, mis on seotud kaubanduse rahastamisega ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab ametlik ekspordikrediidikindlustuse skeem ametlikku toetust, mida annab valitsemissektor või muu üksus (nt ekspordikrediidi agentuur) muu hulgas otselaenude/finantseerimise, refinantseerimise, intressitoetuse (kus laenu kogu kestuse jooksul on garanteeritud fikseeritud intressimäär), abi finantseerimise (laenud ja toetused), ekspordikrediidikindlustuse ja garantiide vormis. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0320;0020}	**Millest: ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel – finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni summa selliste bilansikirjete puhul, mis on seotud kaubanduse rahastamisega ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab ametlik ekspordikrediidikindlustuse skeem ametlikku toetust, mida annab valitsemissektor või muu üksus (nt ekspordikrediidi agentuur) muu hulgas otselaenude/finantseerimise, refinantseerimise, intressitoetuse (kus laenu kogu kestuse jooksul on garanteeritud fikseeritud intressimäär), abi finantseerimise (laenud ja toetused), ekspordikrediidikindlustuse ja garantiide vormis. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{0320;0030}	**Millest: ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – standardmeetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni väärtus selliste bilansikirjete puhul, mis on seotud kaubanduse rahastamisega ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab ametlik ekspordikrediidikindlustuse skeem ametlikku toetust, mida annab valitsemissektor või muu üksus (nt ekspordikrediidi agentuur) muu hulgas otselaenude/finantseerimise, refinantseerimise, intressitoetuse (kus laenu kogu kestuse jooksul on garanteeritud fikseeritud intressimäär), abi finantseerimise (laenud ja toetused), ekspordikrediidikindlustuse ja garantiide vormis. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate standardmeetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.
{0320;0040}	**Millest: ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel – riskiga kaalutud riskipositsiooni summa – sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid** Riskiga kaalutud riskipositsiooni summa selliste bilansikirjete puhul, mis on seotud kaubanduse rahastamisega ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab ametlik ekspordikrediidikindlustuse skeem ametlikku toetust, mida annab valitsemissektor või muu üksus (nt ekspordikrediidi agentuur) muu hulgas otselaenude/finantseerimise, refinantseerimise, intressitoetuse (kus laenu kogu kestuse jooksul on garanteeritud fikseeritud intressimäär), abi finantseerimise (laenud ja toetused), ekspordikrediidikindlustuse ja garantiide vormis. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad selle pärast makseviivituses olevate sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide mahaarvamist.

6. C 44.00 – Üldine teave (LR5)

28. Siin esitatakse lisateave, mis on vajalik krediidiasutuse või investeerimisühingu tegevuse ja tema tehtud regulatiivsete valikute liigitamiseks.

Rida ja veerg	Juhised
{0010;0010}	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu äriühingu struktuur** Krediidiasutus või investeerimisühing liigitab oma äriühingu struktuuri vastavalt allpool esitatud kategooriatele: — aktsiaselts, — vastastikune selts/ühistu, — muu äriühing kui aktsiaselts.
{0020;0010}	**Tuletisinstrumentide käsitlemine** Krediidiasutus või investeerimisühing täpsustab regulatiivse tuletisinstrumentide käsitlemise vastavalt allpool esitatud kategooriatele: — vastaspoole krediidiriski standardmeetod; — vastaspoole krediidiriski lihtsustatud standardmeetod; — esmase riskipositsiooni meetod.
{0040;0010}	**Krediidiasutuse või investeerimisühingu liik** Krediidiasutus või investeerimisühing täpsustab, mis liiki krediidiasutus või investeerimisühing ta on, vastavalt allpool esitatud kategooriatele: — universaalpangandus (jaepangandus/äripangandus ja investeerimispangandus), — jaepangandus/äripangandus, — investeerimispangandus,

Rida ja veerg	Juhised
	— eriotstarbeliste laenude andja, — avaliku sektori arengukrediidiasutus, — muu ärimudel.
{0070;0010}	**Krediidiasutus või investeerimisühing, millel on avaliku sektori arendusüksus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei ole avaliku sektori arengukrediidiasutused peavad märkima, kas neil on avaliku sektori arendusüksus või mitte.
{0080;0010}, {00090;0010}, {0100;0010}	**Üksus, mis annab avaliku sektori arengukrediidiasutusele/-üksusele kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 punkti d kohase garantii: keskvalitsus, piirkondlik valitsus, kohalik omavalitsus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on avaliku sektori arengukrediidiasutused või kellel on avaliku sektori arendusüksus, peavad märkima, kas keskvalitsus, piirkondlik valitsus või kohalik omavalitsus annab neile garantii või mitte. Vastava kaitse andja liigi reale tuleb märkida ka „TÕENE“ või „VÄÄR“.
{0080;0010}	**Keskvalitsus annab avaliku sektori arengukrediidiasutusele või -üksusele garantiisid**
{0090;0010}	**Piirkondlik valitsus annab avaliku sektori arengukrediidiasutusele või -üksusele garantiisid**
{0100;0010}	**Kohalik omavalitsus annab avaliku sektori arengukrediidiasutusele või -üksusele garantiisid**
{0110;0010}; {0120;0010}; {0130;0010}	**Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 punkti d kohaselt saadud garantii liik** Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on avaliku sektori arengukrediidiasutused või kellel on avaliku sektori arendusüksus, peavad märkima saadud kaitse liigi Vastava kaitse liigi reale tuleb märkida ka „TÕENE“ või „VÄÄR“.
{0110;0010}	**Kohustus kaitsta krediidiasutuse elujõulisust**
{0120;0010}	**Otsene garantii krediidiasutuse omavahendite nõuetele, rahastamisnõuetele või väljastatud tugilaenudele**
{0130;0010}	**Kaudne garantii krediidiasutuse omavahendite nõuetele, rahastamisnõuetele või väljastatud tugilaenudele**

7. **C 48.00 – Finantsvõimenduse määra volatiilsus (LR6)**

29. Seda teavet kogutakse finantsvõimenduse määra volatiilsuse seire eesmärgil. Selle peavad esitama vaid suured krediidiasutused ja investeerimisühingud.

8. **C 48.01 – Finantsvõimenduse määra volatiilsus: aruandeperioodi keskmine**

Rida ja veerg	Juhised
{0010;0010}	**Aruandeperioodi keskmine väärtus – väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega seotud riskipositsiooni väärtus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad aruandekvartali väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega seotud riskipositsiooni päevaväärtuste keskmise, võtmata arvesse vormi C47.00 ridadel 0010 ja 0050 kajastatud maaklerkliiritud kauplemisriskipositsioonide keskse vastaspoole poolt, mis tuleb välja jätta.

Rida ja veerg	Juhised
{0010;0020}	**Aruandeperioodi keskmine väärtus – korrigeerimine raamatupidamislike väärtpaberite kaudu finantseerimise müügitehingute puhul** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad aruandekvartali raamatupidamislike väärtpaberite kaudu finantseerimise müügitehingute korrigeerimiste päevaväärtuste keskmise, nagu kajastatud vormi C47.00 real 0230.

9. **C 48.02 – Finantsvõimenduse määra volatiilsus: Aruandeperioodi päevaväärtused**

30. Esitada tuleb kvartali päevaväärtused.

Rida ja veerg	Juhised
{0010;0010}	**Aruandekuupäev aruandeperioodil** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad, millise kuupäeva väärtusele esitatud päeva-väärtus viitab. Esitada tuleb aruandekvartali kõik päevad.
{0010;0020}	**Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute riskipositsiooni väärtus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad aruandekvartali väärtpaberite kaudu finantsee-rimise tehingutega seotud riskipositsiooni päevaväärtused, võtmata arvesse vormi C47.00 ridadel 0010 ja 0050 kajastatud maaklerkliiritud kauplemisriskipositsioonide keskse vastaspoole poolt, mis tuleb välja jätta.
{0010;0030}	**Korrigeerimine raamatupidamislike väärtpaberite kaudu finantseerimise müügitehingute puhul** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad aruandekvartali raamatupidamislike väärtpaberite kaudu finantseerimise müügitehingute korrigeerimiste päevaväärtused, nagu kajastatud vormi C47.00 real 0230.

XII LISA

STABIILSE RAHASTUSE KORDAJAT KÄSITLEV ARUANDLUS

LIKVIIDSUSE ARUANDLUSVORMID		
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide kogumi nimi**
Stabiilse netorahastuse kordaja		
80	C 80.00	NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS
81	C 81.00	KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS
LIHTSUSTATUD NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS		
82	C 82.00	LIHTSUSTATUD NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS
83	C 83.00	LIHTSUSTATUD KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS
STABIILSE NETORAHASTUSE KORDAJA KOKKUVÕTE		
84	C 84.00	STABIILSE NETORAHASTUSE KORDAJA KOKKUVÕTE

C 80.00 – STABIILSE NETORAHASTUSE KORDAJA – NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS

Valuuta	

			Summa			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0010	0020	0030	0040
0010	1	**NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS**				
0020	1.1	**Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0030	1.1.1	Raha ja reservid keskpankades ning kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadega seotud riskipositsioonid keskpankade suhtes				
0040	1.1.1.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0050	1.1.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0060	1.1.1.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0070	1.1.2	Muud keskpanga suhtes olevad riskipositsioonid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad				
0080	1.2	**Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0090	1.2.1	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet				
0100	1.2.1.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0110	1.2.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0120	1.2.1.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0130	1.2.2	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 5 % väärtuskärbet				

			Summa			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0010	0020	0030	0040
0140	1.2.2.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0150	1.2.2.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0160	1.2.2.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0170	1.2.3	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 7 % väärtuskärbet				
0180	1.2.3.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0190	1.2.3.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0200	1.2.3.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0210	1.2.4	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 12 % väärtuskärbet				
0220	1.2.4.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0230	1.2.4.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0240	1.2.4.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0250	1.2.5	2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 15 % väärtuskärbet				
0260	1.2.5.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				

			Summa			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0010	0020	0030	0040
0270	1.2.5.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0280	1.2.5.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0290	1.2.6	2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 20 % väärtuskärbet				
0300	1.2.6.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0310	1.2.6.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0320	1.2.6.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0330	1.2.7	2B taseme väärtpaberistamised, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 25 % väärtus-kärbet				
0340	1.2.7.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0350	1.2.7.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0360	1.2.7.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0370	1.2.8	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 30 % väärtuskärbet				
0380	1.2.8.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0390	1.2.8.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				

			Summa			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0010	0020	0030	0040
0400	1.2.8.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0410	1.2.9	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 35 % väärtuskärbet				
0420	1.2.9.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0430	1.2.9.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0440	1.2.9.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0450	1.2.10	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 40 % väärtuskärbet				
0460	1.2.10.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0470	1.2.10.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0480	1.2.10.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0490	1.2.11	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 50 % väärtuskärbet				
0500	1.2.11.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga				
0510	1.2.11.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0520	1.2.12	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 55 % väärtuskärbet				
0530	1.2.12.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga				

			Summa			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0010	0020	0030	0040
0540	1.2.12.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0550	1.2.13	Tagatiste kogumisse kuuluvad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam				
0560	1.3	**Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0570	1.3.1	Väärtpaberid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, ja börsil kaubeldavad aktsiad				
0580	1.3.1.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga				
0590	1.3.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0600	1.3.2	Börsil mittekaubeldavad aktsiad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad				
0610	1.3.3	Tagatiste kogumisse kuuluvad väärtpaberid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad ja mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam				
0620	1.4	**Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0630	1.4.1	Tegevushoiused				
0640	1.4.2	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud finantssektorisse kuuluvate klientidega				
0650	1.4.2.1	Tagatiseks on 1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet				
0660	1.4.2.1.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				

			Summa			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0010	0020	0030	0040
0670	1.4.2.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0680	1.4.2.1.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0690	1.4.2.2	Tagatiseks on muu vara				
0700	1.4.2.2.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0710	1.4.2.2.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0720	1.4.2.2.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0730	1.4.3	Muud laenud ja ettemaksed finantssektorisse kuuluvatele klientidele				
0740	1.4.4	Tagatiste kogumisse kuuluvad varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam				
0750	1.4.5	Kuni 35 % riskikaaluga laenud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole keskpangad				
0760	1.4.5.0.1	Millest: eluaseme hüpoteegid				
0770	1.4.5.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0780	1.4.5.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0790	1.4.5.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				

			Summa			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0010	0020	0030	0040
0800	1.4.6	Muud laenud finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt, kes ei ole keskpangad				
0810	1.4.6.0.1	Millest: eluaseme hüpoteegid				
0820	1.4.6.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga				
0830	1.4.6.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0840	1.4.7	Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted				
0850	1.5	**Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0860	1.5.1	Keskselt reguleeritud hoiused				
0870	1.5.2	Tugilaenud ning krediidi- ja likviidsuslimiidid				
0880	1.5.3	Kõlblikud pandikirjad				
0890	1.5.4	Tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimine				
0900	1.5.5	Muu				
0910	1.6	**Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0920	1.7	**Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0930	1.7.1	Tuletisinstrumentide kohustuste puhul nõutav stabiilne rahastus				
0940	1.7.2	Stabiilset netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad				

			Summa			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0010	0020	0030	0040
0950	1.7.3	Antud alustamise tagatis				
0960	1.8	**Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0970	1.9	**Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0980	1.9.1	Füüsiliselt kaubeldavad kaubad				
0990	1.9.1.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga				
1000	1.9.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
1010	1.9.2	Tehingupäeva seisuga saadaolevad nõuded				
1020	1.9.3	Viivisvarad				
1030	1.9.4	Muud varad				
1040	1.10	**Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
1050	1.10.1	Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi ettenähtud vahendid, millele kohaldatakse sooduskohtlemist				
1060	1.10.2	Ettenähtud vahendid				
1070	1.10.3	Kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed				
1080	1.10.4	Bilansivälised viivisnõuded				
1090	1.10.5	Muud bilansivälised riskipositsioonid, mille jaoks on pädev asutus määranud nõutava stabiilse rahastuse tegurid				

			Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0050	0060	0070	0080
0010	1	**NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS**				
0020	1.1	**Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0030	1.1.1	Raha ja reservid keskpankades ning kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadega seotud riskipositsioonid keskpankade suhtes				
0040	1.1.1.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga	0 %	0 %	0 %	0 %
0050	1.1.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta	50 %	50 %	50 %	50 %
0060	1.1.1.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam	100 %	100 %	100 %	100 %
0070	1.1.2	Muud keskpanga suhtes olevad riskipositsioonid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	0 %	50 %	100 %	
0080	1.2	**Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0090	1.2.1	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet				
0100	1.2.1.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				0 %
0110	1.2.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				50 %
0120	1.2.1.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				100 %
0130	1.2.2	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 5 % väärtuskärbet				

			Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0050	0060	0070	0080
0140	1.2.2.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				5 %
0150	1.2.2.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				50 %
0160	1.2.2.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				100 %
0170	1.2.3	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 7 % väärtuskärbet				
0180	1.2.3.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				7 %
0190	1.2.3.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				50 %
0200	1.2.3.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				100 %
0210	1.2.4	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 12 % väärtuskärbet				
0220	1.2.4.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				12 %
0230	1.2.4.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				50 %
0240	1.2.4.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				100 %
0250	1.2.5	2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 15 % väärtuskärbet				
0260	1.2.5.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				15 %

			Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0050	0060	0070	0080
0270	1.2.5.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				50 %
0280	1.2.5.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				100 %
0290	1.2.6	2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 20 % väärtuskärbet				
0300	1.2.6.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				20 %
0310	1.2.6.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				50 %
0320	1.2.6.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				100 %
0330	1.2.7	2B taseme väärtpaberistamised, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 25 % väärtus-kärbet				
0340	1.2.7.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				25 %
0350	1.2.7.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				50 %
0360	1.2.7.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				100 %
0370	1.2.8	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 30 % väärtuskärbet				
0380	1.2.8.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				30 %
0390	1.2.8.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				50 %

			Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0050	0060	0070	0080
0400	1.2.8.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				100 %
0410	1.2.9	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 35 % väärtuskärbet				
0420	1.2.9.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				35 %
0430	1.2.9.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				50 %
0440	1.2.9.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				100 %
0450	1.2.10	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 40 % väärtuskärbet				
0460	1.2.10.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				40 %
0470	1.2.10.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				50 %
0480	1.2.10.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				100 %
0490	1.2.11	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 50 % väärtuskärbet				
0500	1.2.11.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga				50 %
0510	1.2.11.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				100 %
0520	1.2.12	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 55 % väärtuskärbet				
0530	1.2.12.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga				55 %

			Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0050	0060	0070	0080
0540	1.2.12.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				100 %
0550	1.2.13	Tagatiste kogumisse kuuluvad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam				85 %
0560	1.3	**Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0570	1.3.1	Väärtpaberid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, ja börsil kaubeldavad aktsiad				
0580	1.3.1.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga	50 %	50 %	85 %	
0590	1.3.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam	100 %	100 %	100 %	
0600	1.3.2	Börsil mittekaubeldavad aktsiad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad			100 %	
0610	1.3.3	Tagatiste kogumisse kuuluvad väärtpaberid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad ja mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam	85 %	85 %	85 %	
0620	1.4	**Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0630	1.4.1	Tegevushoiused	50 %	50 %	100 %	
0640	1.4.2	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud finantssektorisse kuuluvate klientidega				
0650	1.4.2.1	Tagatiseks on 1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet				
0660	1.4.2.1.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga	0 %	50 %	100 %	

			Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0050	0060	0070	0080
0670	1.4.2.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta	50 %	50 %	100 %	
0680	1.4.2.1.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam	100 %	100 %	100 %	
0690	1.4.2.2	Tagatiseks on muu vara				
0700	1.4.2.2.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga	5 %	50 %	100 %	
0710	1.4.2.2.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta	50 %	50 %	100 %	
0720	1.4.2.2.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam	100 %	100 %	100 %	
0730	1.4.3	Muud laenud ja ettemaksed finantssektorisse kuuluvatele klientidele	10 %	50 %	100 %	
0740	1.4.4	Tagatiste kogumisse kuuluvad varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam	85 %	85 %	85 %	
0750	1.4.5	Kuni 35 % riskikaaluga laenud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole keskpangad				
0760	1.4.5.0.1	Millest: eluaseme hüpoteegid				
0770	1.4.5.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga	50 %	50 %	65 %	
0780	1.4.5.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta	50 %	50 %	65 %	
0790	1.4.5.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam	100 %	100 %	100 %	

			Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0050	0060	0070	0080
0800	1.4.6	Muud laenud finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt, kes ei ole keskpangad				
0810	1.4.6.0.1	Millest: eluaseme hüpoteegid				
0820	1.4.6.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga	50 %	50 %	85 %	
0830	1.4.6.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam	100 %	100 %	100 %	
0840	1.4.7	Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted	10 %	50 %	85 %	
0850	1.5	**Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0860	1.5.1	Keskselt reguleeritud hoiused	0 %	0 %	0 %	
0870	1.5.2	Tugilaenud ning krediidi- ja likviidsuslimiidid	0 %	0 %	0 %	
0880	1.5.3	Kõlblikud pandikirjad	0 %	0 %	0 %	
0890	1.5.4	Tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimine	0 %	0 %	0 %	
0900	1.5.5	Muu	0 %	0 %	0 %	
0910	1.6	**Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0920	1.7	**Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0930	1.7.1	Tuletisinstrumentide kohustuste puhul nõutav stabiilne rahastus	5 %			
0940	1.7.2	Stabiilset netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad	100 %			

			Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur			
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidi-kvaliteediga likviidsed varad
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0050	0060	0070	0080
0950	1.7.3	Antud alustamise tagatis	85 %	85 %	85 %	85 %
0960	1.8	**Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**	85 %	85 %	85 %	85 %
0970	1.9	**Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0980	1.9.1	Füüsiliselt kaubeldavad kaubad				
0990	1.9.1.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga			85 %	
1000	1.9.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam			100 %	
1010	1.9.2	Tehingupäeva seisuga saadaolevad nõuded	0 %			
1020	1.9.3	Viivisvarad	100 %	100 %	100 %	
1030	1.9.4	Muud varad	50 %	50 %	100 %	
1040	1.10	**Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
1050	1.10.1	Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi ettenähtud vahendid, millele kohaldatakse sooduskohtlemist				
1060	1.10.2	Ettenähtud vahendid	5 %	5 %	5 %	
1070	1.10.3	Kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed	5 %	7.5 %	10 %	
1080	1.10.4	Bilansivälised viivisnõuded	100 %	100 %	100 %	
1090	1.10.5	Muud bilansivälised riskipositsioonid, mille jaoks on pädev asutus määranud nõutava stabiilse rahastuse tegurid				

			Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur				Nõutav stabiilne rahastus
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta		
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	**NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS**					
0020	1.1	**Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**					
0030	1.1.1	Raha ja reservid keskpankades ning kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadega seotud riskipositsioonid keskpankade suhtes					
0040	1.1.1.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					
0050	1.1.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0060	1.1.1.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0070	1.1.2	Muud keskpanga suhtes olevad riskipositsioonid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad					
0080	1.2	**Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**					
0090	1.2.1	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet					
0100	1.2.1.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					
0110	1.2.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0120	1.2.1.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0130	1.2.2	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 5 % väärtuskärbet					

			Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur				Nõutav stabiilne rahastus
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta		
Rida	Punkt	Kirje	0090	0100	0110	0120	0130
0140	1.2.2.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					
0150	1.2.2.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0160	1.2.2.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0170	1.2.3	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 7 % väärtuskärbet					
0180	1.2.3.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					
0190	1.2.3.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0200	1.2.3.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0210	1.2.4	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 12 % väärtuskärbet					
0220	1.2.4.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					
0230	1.2.4.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0240	1.2.4.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0250	1.2.5	2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 15 % väärtuskärbet					
0260	1.2.5.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					

			Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur				Nõutav stabiilne rahastus
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta		
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0090	0100	0110	0120	0130
0270	1.2.5.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0280	1.2.5.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0290	1.2.6	2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 20 % väärtuskärbet					
0300	1.2.6.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					
0310	1.2.6.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0320	1.2.6.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0330	1.2.7	2B taseme väärtpaberistamised, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 25 % väärtuskärbet					
0340	1.2.7.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					
0350	1.2.7.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0360	1.2.7.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0370	1.2.8	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 30 % väärtuskärbet					
0380	1.2.8.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					
0390	1.2.8.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					

			Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur				Nõutav stabiilne rahastus
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta		
Rida	Punkt	Kirje	0090	0100	0110	0120	0130
0400	1.2.8.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0410	1.2.9	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 35 % väärtuskärbet					
0420	1.2.9.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					
0430	1.2.9.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0440	1.2.9.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0450	1.2.10	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 40 % väärtuskärbet					
0460	1.2.10.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					
0470	1.2.10.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0480	1.2.10.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0490	1.2.11	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 50 % väärtuskärbet					
0500	1.2.11.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga					
0510	1.2.11.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0520	1.2.12	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 55 % väärtuskärbet					
0530	1.2.12.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga					

			Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur				Nõutav stabiilne rahastus
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta		
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0090	0100	0110	0120	0130
0540	1.2.12.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0550	1.2.13	Tagatiste kogumisse kuuluvad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam					
0560	1.3	**Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus**					
0570	1.3.1	Väärtpaberid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, ja börsil kaubeldavad aktsiad					
0580	1.3.1.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga					
0590	1.3.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0600	1.3.2	Börsil mittekaubeldavad aktsiad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad					
0610	1.3.3	Tagatiste kogumisse kuuluvad väärtpaberid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad ja mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam					
0620	1.4	**Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus**					
0630	1.4.1	Tegevushoiused					
0640	1.4.2	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud finantssektorisse kuuluvate klientidega					
0650	1.4.2.1	Tagatiseks on 1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet					
0660	1.4.2.1.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					

			Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur				Nõutav stabiilne rahastus
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta		
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0090	0100	0110	0120	0130
0670	1.4.2.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0680	1.4.2.1.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0690	1.4.2.2	Tagatiseks on muu vara					
0700	1.4.2.2.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					
0710	1.4.2.2.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0720	1.4.2.2.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0730	1.4.3	Muud laenud ja ettemaksed finantssektorisse kuuluvatele klientidele					
0740	1.4.4	Tagatiste kogumisse kuuluvad varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam					
0750	1.4.5	Kuni 35 % riskikaaluga laenud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole keskpangad					
0760	1.4.5.0.1	Millest: eluaseme hüpoteegid					
0770	1.4.5.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga					
0780	1.4.5.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta					
0790	1.4.5.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					

			Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur				Nõutav stabiilne rahastus
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta		
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0090	0100	0110	0120	0130
0800	1.4.6	Muud laenud finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt, kes ei ole keskpangad					
0810	1.4.6.0.1	Millest: eluaseme hüpoteegid					
0820	1.4.6.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga					
0830	1.4.6.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
0840	1.4.7	Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted					
0850	1.5	**Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**					
0860	1.5.1	Keskselt reguleeritud hoiused					
0870	1.5.2	Tugilaenud ning krediidi- ja likviidsuslimiidid					
0880	1.5.3	Kõlblikud pandikirjad					
0890	1.5.4	Tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimine					
0900	1.5.5	Muu					
0910	1.6	**Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**					
0920	1.7	**Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus**					
0930	1.7.1	Tuletisinstrumentide kohustuste puhul nõutav stabiilne rahastus					
0940	1.7.2	Stabiilset netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad					

			Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur				Nõutav stabiilne rahastus
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi			Kõrge krediidikva-liteediga likviidsed varad	
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta		
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0090	0100	0110	0120	0130
0950	1.7.3	Antud alustamise tagatis					
0960	1.8	**Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**					
0970	1.9	**Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**					
0980	1.9.1	Füüsiliselt kaubeldavad kaubad					
0990	1.9.1.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga					
1000	1.9.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam					
1010	1.9.2	Tehingupäeva seisuga saadaolevad nõuded					
1020	1.9.3	Viivisvarad					
1030	1.9.4	Muud varad					
1040	1.10	**Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**					
1050	1.10.1	Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi ettenähtud vahendid, millele kohaldatakse sooduskohtlemist					
1060	1.10.2	Ettenähtud vahendid					
1070	1.10.3	Kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed					
1080	1.10.4	Bilansivälised viivisnõuded					
1090	1.10.5	Muud bilansivälised riskipositsioonid, mille jaoks on pädev asutus määranud nõutava stabiilse rahastuse tegurid					

C 81.00 – STABIILSE NETORAHASTUSE KORDAJA – KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS

Valuuta	

Rida	Punkt	Kirje	Summa		
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta
			0010	0020	0030
0010	2	**KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS**			
0020	2.1	**Kapitalikirjetest ja instrumentidest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0030	2.1.1	Esimese taseme põhiomavahendid			
0040	2.1.2	Täiendavad esimese taseme omavahendid			
0050	2.1.3	2. taseme omavahendid			
0060	2.1.4	Muud kapitaliinstrumendid			
0070	2.2	**Jaehoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0080	2.2.0.1	Millest: jaevõlakirjad			
0090	2.2.1	Stabiilsed jaehoiused			
0100	2.2.0.2	Millest: olulise trahviga ennetähtaegse väljavõtmise eest			
0110	2.2.2	Muud jaehoiused			
0120	2.2.0.3	Millest: olulise trahviga ennetähtaegse väljavõtmise eest			
0130	2.3	**Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0140	2.3.0.1	Millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud			

Rida	Punkt	Kirje	Summa		
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta
			0010	0020	0030
0150	2.3.0.2	Millest: tegevushoiused			
0160	2.3.1	Liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse antud kohustused			
0170	2.3.2	Liikmesriigi või kolmanda riigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste antud kohustused			
0180	2.3.3	Liikmesriigi või kolmanda riigi avaliku sektori asutuste antud kohustused			
0190	2.3.4	Mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide antud kohustused			
0200	2.3.5	Finantssektorisse mittekuuluvate äriklientide antud kohustused			
0210	2.3.6	Krediidiühistute, personaalsete investeerimisfirmade ja hoiuste vahendajate antud kohustused			
0220	2.4	**Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega kohustustest ja ettenähtud vahenditest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0230	2.5	**Finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja keskpankadelt tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0240	2.5.0.1	Millest: nõudmiseni hoiused, mille on võrgustiku liige andnud keskasutusele			
0250	2.5.1	EKP või liikmesriigi keskpanga antud kohustused			
0260	2.5.2	Kolmanda riigi keskpanga antud kohustused			
0270	2.5.3	Finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused			

Rida	Punkt	Kirje	Summa		
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta
			0010	0020	0030
0280	2.5.3.1	Tegevushoiused			
0290	2.5.3.2	Ülemäärased tegevushoiused			
0300	2.5.3.3	Muud kohustused			
0310	2.6	**Tuvastamatu vastaspoolega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0320	2.7	**Tuletisinstrumentide netokohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0330	2.8	**Vastastikuses sõltuvuses kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0340	2.8.1	Keskselt reguleeritud hoiused			
0350	2.8.2	Tugilaenud ning asjaomased krediidi- ja likviidsuslimiidid			
0360	2.8.3	Kõlblikud pandikirjad			
0370	2.8.4	Tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimine			
0380	2.8.5	Muu			
0390	2.9	**Muudest kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0400	2.9.1	Tehingupäeva seisuga makstaolevad nõuded			
0410	2.9.2	Edasilükkunud tulumaksu kohustused			
0420	2.9.3	Vähemusosalused			
0430	2.9.4	Muud kohustused			

Rida	Punkt	Kirje	Kättesaadava stabiilse rahastuse standardtegur		
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta
			0040	0050	0060
0010	2	**KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS**			
0020	2.1	**Kapitalikirjetest ja instrumentidest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0030	2.1.1	Esimese taseme põhiomavahendid			100 %
0040	2.1.2	Täiendavad esimese taseme omavahendid	0 %	0 %	100 %
0050	2.1.3	2. taseme omavahendid	0 %	0 %	100 %
0060	2.1.4	Muud kapitaliinstrumendid	0 %	0 %	100 %
0070	2.2	**Jaehoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0080	2.2.0.1	Millest: jaevõlakirjad			
0090	2.2.1	Stabiilsed jaehoiused	95 %	95 %	100 %
0100	2.2.0.2	Millest: olulise trahviga ennetähtaegse väljavõtmise eest			100 %
0110	2.2.2	Muud jaehoiused	90 %	90 %	100 %
0120	2.2.0.3	Millest: olulise trahviga ennetähtaegse väljavõtmise eest			100 %
0130	2.3	**Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0140	2.3.0.1	Millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud			

Rida	Punkt	Kirje	Kättesaadava stabiilse rahastuse standardtegur		
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta
			0040	0050	0060
0150	2.3.0.2	Millest: tegevushoiused			
0160	2.3.1	Liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse antud kohustused	50 %	50 %	100 %
0170	2.3.2	Liikmesriigi või kolmanda riigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste antud kohustused	50 %	50 %	100 %
0180	2.3.3	Liikmesriigi või kolmanda riigi avaliku sektori asutuste antud kohustused	50 %	50 %	100 %
0190	2.3.4	Mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide antud kohustused	50 %	50 %	100 %
0200	2.3.5	Finantssektorisse mittekuuluvate äriklientide antud kohustused	50 %	50 %	100 %
0210	2.3.6	Krediidiühistute, personaalsete investeerimisfirmade ja hoiuste vahendajate antud kohustused	50 %	50 %	100 %
0220	2.4	**Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega kohustustest ja ettenähtud vahenditest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0230	2.5	**Finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja keskpankadelt tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0240	2.5.0.1	Millest: nõudmiseni hoiused, mille on võrgustiku liige andnud keskasutusele			
0250	2.5.1	EKP või liikmesriigi keskpanga antud kohustused	0 %	50 %	100 %
0260	2.5.2	Kolmanda riigi keskpanga antud kohustused	0 %	50 %	100 %
0270	2.5.3	Finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused			

Rida	Punkt	Kirje	Kättesaadava stabiilse rahastuse standardtegur		
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta
			0040	0050	0060
0280	2.5.3.1	Tegevushoiused	50 %	50 %	100 %
0290	2.5.3.2	Ülemäärased tegevushoiused	0 %	50 %	100 %
0300	2.5.3.3	Muud kohustused	0 %	50 %	100 %
0310	2.6	**Tuvastamatu vastaspoolega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**	0 %	50 %	100 %
0320	2.7	**Tuletisinstrumentide netokohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**	0 %	0 %	0 %
0330	2.8	**Vastastikuses sõltuvuses kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0340	2.8.1	Keskselt reguleeritud hoiused	0 %	0 %	0 %
0350	2.8.2	Tugilaenud ning asjaomased krediidi- ja likviidsuslimiidid	0 %	0 %	0 %
0360	2.8.3	Kõlblikud pandikirjad	0 %	0 %	0 %
0370	2.8.4	Tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimine	0 %	0 %	0 %
0380	2.8.5	Muu	0 %	0 %	0 %
0390	2.9	**Muudest kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			
0400	2.9.1	Tehingupäeva seisuga makstaolevad nõuded	0 %	0 %	0 %
0410	2.9.2	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	0 %	50 %	100 %
0420	2.9.3	Vähemusosalused	0 %	50 %	100 %
0430	2.9.4	Muud kohustused	0 %	50 %	100 %

Rida	Punkt	Kirje	Kohaldatav kättesaadava stabiilse rahastuse tegur			Kättesaadav stabiilne rahastus
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	Kokku
			0070	0080	0090	0100
0010	2	**KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS**				
0020	2.1	**Kapitalikirjetest ja instrumentidest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0030	2.1.1	Esimese taseme põhiomavahendid				
0040	2.1.2	Täiendavad esimese taseme omavahendid				
0050	2.1.3	2. taseme omavahendid				
0060	2.1.4	Muud kapitaliinstrumendid				
0070	2.2	**Jaehoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0080	2.2.0.1	Millest: jaevõlakirjad				
0090	2.2.1	Stabiilsed jaehoiused				
0100	2.2.0.2	Millest: olulise trahviga ennetähtaegse väljavõtmise eest				
0110	2.2.2	Muud jaehoiused				
0120	2.2.0.3	Millest: olulise trahviga ennetähtaegse väljavõtmise eest				
0130	2.3	**Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0140	2.3.0.1	Millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud				

Rida	Punkt	Kirje	Kohaldatav kättesaadava stabiilse rahastuse tegur			Kättesaadav stabiilne rahastus
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	Kokku
			0070	0080	0090	0100
0150	2.3.0.2	Millest: tegevushoiused				
0160	2.3.1	Liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse antud kohustused				
0170	2.3.2	Liikmesriigi või kolmanda riigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste antud kohustused				
0180	2.3.3	Liikmesriigi või kolmanda riigi avaliku sektori asutuste antud kohustused				
0190	2.3.4	Mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide antud kohustused				
0200	2.3.5	Finantssektorisse mittekuuluvate äriklientide antud kohustused				
0210	2.3.6	Krediidiühistute, personaalsete investeerimisfirmade ja hoiuste vahendajate antud kohustused				
0220	2.4	**Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega kohustustest ja ettenähtud vahenditest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0230	2.5	**Finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja keskpankadelt tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0240	2.5.0.1	Millest: nõudmiseni hoiused, mille on võrgustiku liige andnud keskasutusele				
0250	2.5.1	EKP või liikmesriigi keskpanga antud kohustused				
0260	2.5.2	Kolmanda riigi keskpanga antud kohustused				
0270	2.5.3	Finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused				

Rida	Punkt	Kirje	Kohaldatav kättesaadava stabiilse rahastuse tegur			Kättesaadav stabiilne rahastus
			< 6 kuud	≥ 6 kuud kuni < 1 aasta	≥ 1 aasta	Kokku
			0070	0080	0090	0100
0280	2.5.3.1	Tegevushoiused				
0290	2.5.3.2	Ülemäärased tegevushoiused				
0300	2.5.3.3	Muud kohustused				
0310	2.6	**Tuvastamatu vastaspoolega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0320	2.7	**Tuletisinstrumentide netokohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0330	2.8	**Vastastikuses sõltuvuses kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0340	2.8.1	Keskselt reguleeritud hoiused				
0350	2.8.2	Tugilaenud ning asjaomased krediidi- ja likviidsuslimiidid				
0360	2.8.3	Kõlblikud pandikirjad				
0370	2.8.4	Tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimine				
0380	2.8.5	Muu				
0390	2.9	**Muudest kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0400	2.9.1	Tehingupäeva seisuga makstaolevad nõuded				
0410	2.9.2	Edasilükkunud tulumaksu kohustused				
0420	2.9.3	Vähemusosalused				
0430	2.9.4	Muud kohustused				

C 82.00 – STABIILSE NETORAHASTUSE KORDAJA – LIHTSUSTATUD NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS

Valuuta	

			Summa		
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi		Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad
			< 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0010	0020	0030
0010	1	**NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS**			
0020	1.1	**Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0030	1.1.1	Raha ja reservid keskpankades ning kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadega seotud riskipositsioonid keskpankade suhtes			
0040	1.1.2	Muud keskpanga suhtes olevad riskipositsioonid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad			
0050	1.2	**Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0060	1.2.1	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet			
0070	1.2.1.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga			
0080	1.2.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta			
0090	1.2.1.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam			
0100	1.2.2	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 7 % väärtuskärbet			
0110	1.2.2.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga			
0120	1.2.2.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta			

			Summa		
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi		Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad
			< 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0010	0020	0030
0130	1.2.2.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam			
0140	1.2.3	2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 15 % väärtuskärbet, ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0–20 % väärtuskärbet			
0150	1.2.3.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga			
0160	1.2.3.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta			
0170	1.2.3.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam			
0180	1.2.4	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 25–35 % väärtuskärbet, ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 30–55 % väärtuskärbet			
0190	1.2.4.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga			
0200	1.2.4.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam			
0210	1.3	**Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0220	1.3.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga			
0230	1.3.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam			
0240	1.4	**Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0250	1.4.1	Laenud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele			
0260	1.4.1.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga			

			Summa		
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi		Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad
			< 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0010	0020	0030
0270	1.4.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam			
0280	1.4.2	Laenud finantssektorisse kuuluvatele klientidele			
0290	1.4.2.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga			
0300	1.4.2.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam			
0310	1.4.3	Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted			
0320	1.5	**Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0330	1.6	**Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0340	1.7	**Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0350	1.7.1	Tuletisinstrumentide kohustuste puhul nõutav stabiilne rahastus			
0360	1.7.2	Stabiilset netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad			
0370	1.7.3	Antud alustamise tagatis			
0380	1.8	**Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0390	1.9	**Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			

			Summa		
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi		Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad
			< 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0010	0020	0030
0400	1.10	**Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0410	1.10.1	Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi ettenähtud vahendid, millele kohaldatakse sooduskohtlemist			
0420	1.10.2	Ettenähtud vahendid			
0430	1.10.3	Kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed			
0440	1.10.4	Bilansivälised viivisnõuded			
0450	1.10.5	Muud bilansivälised pädeva asutuse kindlaks määratud riskipositsioonid			

			Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur		
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi		Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad
			< 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0040	0050	0060
0010	1	**NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS**			
0020	1.1	**Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0030	1.1.1	Raha ja reservid keskpankades ning kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadega seotud riskipositsioonid keskpankade suhtes	0 %	0 %	0 %
0040	1.1.2	Muud keskpanga suhtes olevad riskipositsioonid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	0 %	100 %	
0050	1.2	**Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0060	1.2.1	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet			
0070	1.2.1.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga			0 %
0080	1.2.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta			50 %
0090	1.2.1.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam			100 %
0100	1.2.2	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 7 % väärtuskärbet			
0110	1.2.2.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga			10 %
0120	1.2.2.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta			50 %

			Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur		
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi		Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad
			< 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0040	0050	0060
0130	1.2.2.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam			100 %
0140	1.2.3	2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 15 % väärtuskärbet, ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0–20 % väärtuskärbet			
0150	1.2.3.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga			20 %
0160	1.2.3.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta			50 %
0170	1.2.3.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam			100 %
0180	1.2.4	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 25–35 % väärtuskärbet, ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 30–55 % väärtuskärbet			
0190	1.2.4.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga			55 %
0200	1.2.4.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam			100 %
0210	1.3	**Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0220	1.3.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga	50 %	85 %	
0230	1.3.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam	100 %	100 %	
0240	1.4	**Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0250	1.4.1	Laenud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele			
0260	1.4.1.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga	50 %	85 %	

			Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur		
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi		Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad
			< 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	Punkt	Kirje	0040	0050	0060
0270	1.4.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam	100 %	100 %	
0280	1.4.2	Laenud finantssektorisse kuuluvatele klientidele			
0290	1.4.2.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga	50 %	100 %	
0300	1.4.2.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam	100 %	100 %	
0310	1.4.3	Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted	50 %	85 %	
0320	1.5	**Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**	0 %	0 %	
0330	1.6	**Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0340	1.7	**Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0350	1.7.1	Tuletisinstrumentide kohustuste puhul nõutav stabiilne rahastus	5 %		
0360	1.7.2	Stabiilset netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad	100 %		
0370	1.7.3	Antud alustamise tagatis	85 %	85 %	85 %
0380	1.8	**Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0390	1.9	**Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**	100 %	100 %	

			Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur		
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi		Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad
			< 1 aasta	≥ 1 aasta	
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0040	0050	0060
0400	1.10	**Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**			
0410	1.10.1	Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi ettenähtud vahendid, millele kohaldatakse sooduskohtlemist			
0420	1.10.2	Ettenähtud vahendid	5 %	5 %	
0430	1.10.3	Kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed	10 %	10 %	
0440	1.10.4	Bilansivälised viivisnõuded	100 %	100 %	
0450	1.10.5	Muud bilansivälised pädeva asutuse kindlaks määratud riskipositsioonid			

			Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur			Nõutav stabiilne rahastus
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi		Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	
			< 1 aasta	≥ 1 aasta		
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0070	0080	0090	0100
0010	1	**NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS**				
0020	1.1	**Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0030	1.1.1	Raha ja reservid keskpankades ning kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadega seotud riskipositsioonid keskpankade suhtes				
0040	1.1.2	Muud keskpanga suhtes olevad riskipositsioonid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad				
0050	1.2	**Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0060	1.2.1	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet				
0070	1.2.1.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0080	1.2.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0090	1.2.1.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0100	1.2.2	1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 7 % väärtuskärbet				
0110	1.2.2.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0120	1.2.2.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				

			Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur			Nõutav stabiilne rahastus
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi		Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	
			< 1 aasta	≥ 1 aasta		
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0070	0080	0090	0100
0130	1.2.2.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0140	1.2.3	2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 15 % väärtuskärbet, ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0–20 % väärtuskärbet				
0150	1.2.3.1	Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga				
0160	1.2.3.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta				
0170	1.2.3.3	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0180	1.2.4	2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 25–35 % väärtuskärbet, ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 30–55 % väärtuskärbet				
0190	1.2.4.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga				
0200	1.2.4.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0210	1.3	**Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0220	1.3.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga				
0230	1.3.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0240	1.4	**Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0250	1.4.1	Laenud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele				
0260	1.4.1.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga				

			Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur			Nõutav stabiilne rahastus
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi		Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	
			< 1 aasta	≥ 1 aasta		
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0070	0080	0090	0100
0270	1.4.1.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0280	1.4.2	Laenud finantssektorisse kuuluvatele klientidele				
0290	1.4.2.1	Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga				
0300	1.4.2.2	Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam				
0310	1.4.3	Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted				
0320	1.5	**Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0330	1.6	**Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0340	1.7	**Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0350	1.7.1	Tuletisinstrumentide kohustuste puhul nõutav stabiilne rahastus				
0360	1.7.2	Stabiilset netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad				
0370	1.7.3	Antud alustamise tagatis				
0380	1.8	**Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0390	1.9	**Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				

			Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur			Nõutav stabiilne rahastus
			Muud kui kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad tähtaja järgi		Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad	
			< 1 aasta	≥ 1 aasta		
Rida	**Punkt**	**Kirje**	0070	0080	0090	0100
0400	1.10	**Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0410	1.10.1	Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi ettenähtud vahendid, millele kohaldatakse sooduskohtlemist				
0420	1.10.2	Ettenähtud vahendid				
0430	1.10.3	Kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed				
0440	1.10.4	Bilansivälised viivisnõuded				
0450	1.10.5	Muud bilansivälised pädeva asutuse kindlaks määratud riskipositsioonid				

C 83.00 – STABIILSE NETORAHASTUSE KORDAJA – LIHTSUSTATUD KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS

Valuuta	

Rida	Punkt	Kirje	Summa		Kättesaadava stabiilse rahastuse standardtegur		Kohaldatav kättesaadava stabiilse rahastuse tegur		Kättesaadav stabiilne rahastus
			< 1 aasta	≥ 1 aasta	< 1 aasta	≥ 1 aasta	< 1 aasta	≥ 1 aasta	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	2	**KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS**							
0020	2.1	**Kapitalikirjetest ja instrumentidest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			0 %	100 %			
0030	2.2	**Jaehoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**							
0040	2.2.1	Stabiilsed jaehoiused			95 %	100 %			
0050	2.2.2	Muud jaehoiused			90 %	100 %			
0060	2.3	**Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			50 %	100 %			
0070	2.4	**Tegevushoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			50 %	100 %			
0080	2.5	**Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega kohustustest ja ettenähtud vahenditest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**							
0090	2.6	**Finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja keskpankadelt tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			0 %	100 %			
0100	2.7	**Tuvastamatu vastaspoolega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			0 %	100 %			
0110	2.8	**Vastastikuses sõltuvuses kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			0 %				
0120	2.9	**Muudest kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**			0 %	100 %			

C 84.00 – STABIILSE NETORAHASTUSE KORDAJA KOKKUVÕTE

Valuuta	

Rida	Punkt	Kirje	Summa	Nõutav stabiilne rahastus	Kättesaadav stabiilne rahastus	Kordaja
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS**				
0020	1.1	**Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0030	1.2	**Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0040	1.3	**Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0050	1.4	**Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0060	1.5	**Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0070	1.6	**Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0080	1.7	**Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0090	1.8	**Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0100	1.9	**Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				
0110	1.10	**Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus**				

Rida	Punkt	Kirje	Summa	Nõutav stabiilne rahastus	Kättesaadav stabiilne rahastus	Kordaja
			0010	0020	0030	0040
0120	2	**KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS**				
0130	2.1	**Kapitalikirjetest ja instrumentidest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0140	2.2	**Jaehoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0150	2.3	**Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0160	2.4	**Tegevushoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0170	2.5	**Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega kohustustest ja ettenähtud vahenditest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0180	2.6	**Finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja keskpankadelt tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0190	2.7	**Tuvastamatu vastaspoolega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0200	2.8	**Vastastikuses sõltuvuses kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0210	2.9	**Muudest kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus**				
0220	3	**Stabiilse netorahastuse kordaja**				

XIII LISA

STABIILSE RAHASTUSE ARUANDLUSE JUHISED

I OSA. ÜLDISED JUHISED 1518

II OSA. NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS 1519

1. Konkreetsed märkused 1519

2. Juhised konkreetsete veergude kohta 1522

3. Juhised konkreetsete ridade kohta 1523

III OSA. KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS 1533

1. Konkreetsed märkused 1533

2. Juhised konkreetsete veergude kohta 1536

3. Juhised konkreetsete ridade kohta 1536

IV OSA. LIHTSUSTATUD NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS 1541

1. **Konkreetsed märkused** 1541

2. Juhised konkreetsete veergude kohta 1543

3. Juhised konkreetsete ridade kohta 1544

V OSA. LIHTSUSTATUD KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS 1548

1. Konkreetsed märkused 1548

2. Juhised konkreetsete veergude kohta 1550

3. Juhised konkreetsete ridade kohta 1551

VI OSA. STABIILSE NETORAHASTUSE KORDAJA KOKKUVÕTE 1554

1. Konkreetsed märkused 1554

2. Juhised konkreetsete veergude kohta 1554

3. Juhised konkreetsete ridade kohta 1555

I OSA. ÜLDISED JUHISED

1. Käesolevas lisas on esitatud stabiilse netorahastuse kordaja vormide juhised, kus on teave nõutava ja kättesaadava stabiilse rahastuse kirjete kohta, et anda määruse (EL) 575/2013 (kapitalinõuete määrus) VI osa IV jaotise kohaselt aru stabiilse netorahastuse kordaja kohta. Halli värvi andmeväljasid ei ole krediidiasutustel ja investeerimisühingutel vaja täita.

2. Kapitalinõuete määruse artikli 415 lõike 1 kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma kõnealuse vormi aruandlusvaluutas, olenemata sellest, milline on varade, kohustuste ja bilansiväliste kirjete tegelik valuuta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud täidavad vormi vastavates valuutades kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 415 lõikega 2.

3. Stabiilse netorahastuse kordaja arvutamisega seoses on kapitalinõuete määruses juttu stabiilse rahastuse teguritest. Sõna „tegur“ viitab käesolevates juhistes arvule 0 ja 1 vahel, mis annab summaga korrutatuna vastavalt kaalutud summa või väärtuse, millele on viidatud kapitalinõuete määruse artikli 428c lõikes 2.

4. Topeltarvestuse ärahoidmiseks jätavad krediidiasutused ja investeerimisühingud välja varad ja kohustused, mis on seotud tagatisega, mis on antud või saadud muutuvtagatisena, mis on esitatud kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 428k lõikega 4 või artikli 428ah lõikega 2, alustamise tagatisena ja vastaspoole tagatisfondi osamaksena kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 428ag punktidega a ja b.

5. Grupi liikme või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikme esitatud või neile laienenud kirjed, kui pädev asutus on andnud sooduskohtlemise loa (kapitalinõuete määruse artikkel 428), esitatakse eraldi kategooria all. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames likviidse varana hoitavaid hoiuseid kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 428g kohaselt likviidse varana. Teisi grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi kirjeid kajastatakse asjaomaste kategooriate all.

6. Aruannetes kirjutatakse summa veergu alati bilansiline väärtus (v.a tuletislepingud, mille puhul esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 428d lõike 2 kohaselt õiglase väärtuse).

7. Kapitalinõuete määruse artikli 415 lõike 2 kohase valuutati aruandluse puhul arvutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud tuletisinstrumentide õiglase väärtuse artikli 428d lõike 4 kohaselt iga tasaarvestatavate tehingute kogumi kohta eraldi selle arveldusvaluutas. Kõigi sama arveldusvaluutaga tasaarvestatavate tehingute kogumite puhul arvutatakse netosumma kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 4 ja artikli 428ah lõike 2 kohaselt ja esitatakse see vastava eraldi kajastatava valuuta all. Siin tähendab arveldusvaluuta vääringut, milles on kokku lepitud tasaarvestatavate tehingute kogumi arveldamine. Tasaarvestatavate tehingute kogum on rühm vastaspoolega tehtud tuletisinstrumenditehingutest tulenevaid saada- ja makstaolevaid nõudeid, olenemata sellest, kas need on nomineeritud muus kui arveldusvaluutas. Kui on võimalik kasutada mitut valuutat, hindab krediidiasutus seda, millises valuutas tehing tõenäoliselt toimub, ja annab aru üksnes selles valuutas.

8. Ühe vastaspoole ja sama liiki alusvaraks oleva tagatisega väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate varade ja kohustuste (1. taseme või muu likviidne vara) summa kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 460 lõikes 1 nimetatud delegeeritud õigusaktiga tuleb esitada netosummana, kui kohaldub kapitalinõuete määruse artikkel 428e. Kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute alusvaraks on tagatiskogumid, loetakse esimesena pandituks sellise tagatiste kogumi kõige vähem likviidne tagatis.

9. Kapitalinõuete määruse artikli 428ai kohaselt võivad väiksed ja mittekeerukad krediidiasutused ja investeerimisühingud valida pädeva asutuse eelneva loa korral stabiilse netorahastuse kordaja lihtsustatud meetodi alusel arvutamise, mis on sätestatud nimetatud määruse VI osa IV jaotise 6.–7. peatükis. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad stabiilse netorahastuse kordaja arvutamiseks lihtsustatud metoodikat, peavad kasutama aruandevorme C 82.00 ja C 83.00. Kõik teised krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad kasutama vorme C 80.00 ja C 81.00. Vormi C 84.00 peavad täitma kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud.

II OSA. NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS

1. **Konkreetsed märkused**

10. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad asjaomase kategooria all teabe kogu vara kohta, mis on nende majanduslik omand, isegi kui see ei ole kantud nende bilanssi. Varasid, mis ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu majanduslik omand, ei esitata, isegi kui need on kantud nende bilanssi. Pöördrepotehingute korral, kus laenatud varad ei ole kantud bilanssi, aga on need saanud panga majanduslik omand, antakse aru ainult kas nende rahapoolest või (kui kohaldatakse kõrgemat nõutava stabiilse rahastuse tegurit) tagatispoolest.

11. Kapitalinõuete määruse artikli 428p kohaselt tuleb nõutava stabiilse rahastuse summa arvutamiseks korrutada varad ja bilansivälised kirjed nõutava stabiilse rahastuse teguritega (v.a juhul kui määruse VI osa IV jaotise 4. peatükis on sätestatud teisiti).

12. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohastest likviidse varana aktsepteeritavatest varadest (kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad) antaksegi sellistena aru olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte. Neid varasid kajastatakse asjaomastes veergudes nende järelejäänud tähtajast olenemata.

13. Kõiki varasid ja bilansiväliseid kirjeid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, kajastatakse nende järelejäänud tähtaegade kaupa, nagu on nõutud kapitalinõuete määruse artiklis 428q. Summade tähtajaklassid, standard- ja kohaldatavad tegurid on järgmised:

i. järelejäänud tähtaeg alla kuue kuu või märgitud tähtajata;

ii. järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta;

iii. järelejäänud tähtaeg üks aasta või enam.

14. Selliste varade ja bilansiväliste kirjete järelejäänud tähtaja arvutamisel, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 428q lõike 3 kohaselt arvesse optsioone, tuginedes eeldusele, et emitent või vastaspool kasutab optsiooni vara tähtaja pikendamiseks. Optsioonide puhul, mida saab kasutada krediidiasutuse või investeerimisühingu valikul, peavad krediidiasutus või investeerimisühing ja pädev asutus võtma arvesse mainega seotud tegureid, mis võivad piirata krediidiasutuse või investeerimisühingu võimet optsiooni mitte kasutada, eelkõige turu ja klientide ootusi, et krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid teatavaid varasid nende tähtaja lõppemisel pikendama.

15. Mõne kirje puhul peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastama varasid nende koormatise staatuse ja/või tähtaja alusel, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 428p lõigetes 4, 5 ja 6.

16. Aruandevormi C 80.00 otsustamisskeem on juhiste osa, mille eesmärk on täpsustada iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtne ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi järgimisest üksi ei piisa, krediidiasutused ja investeermisühingud peavad alati järgima ka ülejäänud juhiseid. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid, vahesummasid ja millest-kirjeid, aga see ei tähenda, et neist ei tule aru anda.

17. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab uuesti või pandib uuesti vara, mis oli laenuks võetud (sh väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega) ning mida kajastatakse bilansiväliselt, käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 428p lõike 5 kohaselt tehingut, mille kaudu vara on laenuks võetud, koormatuna, juhul kui tehingu tähtaeg ei saabu enne, kui krediidiasutus või investeerimisühing on laenuks võetud vara tagastanud. Sellise koormatise järelejäänud tähtaeg on kas i) varade laenamise tehingu järelejäänud tähtaeg või ii) varade uuesti pantimise järelejäänud tähtaeg (neist kahest pikim).

Nr	Kirje	Otsus	Toiming
1	Tasaarvestatavate tehingute kogumid, mille moodustavad tuletislepingud, millel on enne tagatise mahaarvamist negatiivne õiglane väärtus, või arveldusmaksed ja laekumised, mis on seotud nende lepingute turuväärtuse muutumisega?	Jah	Punkt 1.7.1
		Ei	Nr 2
2	Tuletisinstrumentide puhul alustamise tagatisena antud vara või bilansiväline kirje?	Jah	Punkt 1.7.3
		Ei	Nr 3
3	Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksena antud vara või bilansiväline kirje?	Jah	Punkt 1.8
		Ei	Nr 4
4	Kirje, mille majanduslik omandiõigus jääb krediidiasutusele või investeerimisühingule?	Jah	Nr 5
		Ei	Nr 23
5	Tuletisinstrumentide puhul muutuvtagatisena antud tagatisega seotud vara?	Jah	Mitte esitada
		Ei	Nr 6
6	Viivisnõuded või makseviivituses väärtpaberid?	Jah	Punkt 1.9.3
		Ei	Nr 7
7	Tehingupäeva seisuga saadaolevad nõuded?	Jah	Punkt 1.9.2
		Ei	Nr 8
8	Vastastikuses sõltuvuses varad?	Jah	Määrata ühte sobivasse punkti 1.5 kirjesse
		Ei	Nr 9
9	Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi varad, mille puhul pädev asutus on lubanud sooduskohtlemise?	Jah	Punkt 1.6
		Ei	Nr 10
10	Keskpanga varad?	Jah	Määrata ühte sobivasse punkti 1.1 kirjesse
		Ei	Nr 11
11	Likviidsed varad?	Jah	Nr 12
		Ei	Nr 13
12	Tagatiste kogumisse kuuluvad likviidsed varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam?	Jah	Punkt 1.2.13
		Ei	Määrata ühte sobivasse punkti 1.2.1 või 1.2.12 kirjesse
13	Mittelikviidse vara väärtpaberid?	Jah	Määrata ühte sobivasse punkti 1.3 kirjesse
		Ei	Nr 14

Nr	Kirje	Otsus	Toiming
14	Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted?	Jah	Punkt 1.4.7
		Ei	Nr 15
15	Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad?	Jah	Punkt 1.7.2
		Ei	Nr 16
16	Laenud?	Jah	Nr 17
		Ei	Nr 21
17	Tagatiste kogumisse kuuluvad laenud, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam?	Jah	Punkt 1.4.4
		Ei	Nr 18
18	Tegevushoiusteks liigitatud laenud?	Jah	Punkt 1.4.1
		Ei	Nr 19
19	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud finantssektorisse kuuluvate klientidega?	Jah	Määrata ühte sobivasse punkti 1.4.2 kirjesse
		Ei	Nr 20
20	Muud laenud ja ettemaksed finantssektorisse kuuluvatele klientidele?	Jah	Punkt 1.4.3
		Ei	Määrata ühte sobivasse punkti 1.4.5 või 1.4.6 kirjesse.
21	Füüsiliselt kaubeldavad kaubad?	Jah	Määrata ühte sobivasse punkti 1.9.1 kirjesse
		Ei	Nr 22
22	Eeltoodud kategooriate väline vara?	Jah	Punkt 1.9.4
		Ei	Mitte esitada
23	Bilansiväline riskipositsioon?	Jah	Nr 24
		Ei	Mitte esitada
24	Viivisnõue?	Jah	Punkt 1.10.4
		Ei	Nr 25
25	Ettenähtud vahendid?	Jah	Nr 26
		Ei	Nr 27
26	Ettenähtud vahendid, mille puhul pädev asutus on lubanud sooduskohtlemise?	Jah	Punkt 1.10.1
		Ei	Punkt 1.10.2

Nr	Kirje	Otsus	Toiming
27	Kaubanduse rahastamise bilansiväline kirje?	Jah	Punkt 1.10.3
		Ei	Nr 28
28	Muud bilansivälised riskipositsioonid, mille jaoks pädev asutus on määranud nõutava stabiilse rahastuse teguri?	Jah	Punkt 1.10.5
		Ei	Mitte esitada

2. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0010–0030	**Kõrge krediidikvaliteediga likviidseks varaks mitteliigituva summa** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatüki 2. jaos nimetatud vara ja bilansiväliste kirjete summa tähtajaklassiti veergudes 0010–0030 (v.a juhul kui kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatükis on sätestatud teisiti). Summa esitatakse veergudes 0010–0030, kui vastav kirje ei kvalifitseeru delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidseks varaks, olenemata sellest, kas see vastab nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte.
0040	**Kõrge krediidikvaliteediga likviidse vara summa** Vt veergudes 0010–0030 olevad juhised. Summa esitatakse veerus 0040, kui vastav kirje kvalifitseerub delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt kõrge krediidikvaliteediga likviidseks varaks, olenemata sellest, kas see vastab nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte.
0050–0080	**Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur** Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatüki 2. jagu Veergudes 0050–0080 esitatavad standardtegurid on sätestatud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatükis ning määravad kindlaks varade ja bilansiväliste kirjete summa osa, mis on nõutav stabiilne rahastus. Need on esitatud vaid teadmiseks ning krediidiasutused ja investeerimisühingud neid täitma ei pea.
0090–0120	**Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur** Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatüki 2. jagu Veergudes 0090–0120 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatüki kohastelt kirjetele kohaldatava teguri. Kohaldatavad tegurid võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 %, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 %). Kohaldatavad tegurid võivad kajastada muu hulgas ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust.
0130	**Nõutav stabiilne rahastus** Veerus 0130 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatükiga nõutava stabiilse rahastuse. See arvutatakse järgmise valemiga: veerg 0130 = SUMMA{(veerg 0010 × veerg 0090), (veerg 0020 × veerg 0100), (veerg 0030 × veerg 0110), (veerg 0040 × veerg 0120)}.

3. **Juhised konkreetsete ridade kohta**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0010	1 **NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS** Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatükk Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. peatükiga kirjed, millele kohaldatakse nõutavat stabiilset rahastust.
0020	1.1. **Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikli 428r lõike 1 punktid c ja d ning artikli 428ad punkt d Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud keskpanga varad. Kapitalinõuete määruse artikli 428p lõike 7 kohaselt võidakse kohaldada väiksemat nõutava stabiilse rahastuse tegurit.
0030	1.1.1. **Raha ja reservid keskpankades ning kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadega seotud riskipositsioonid keskpankade suhtes** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud keskpankades oleva raha ja reservid (sh ülereservid). Samuti tuleb siin esitada kõik muud keskpankadega seotud riskipositsioonid, mida delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt loetakse likviidseks varaks (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte). Miinimumreservid, mida delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidseks varaks ei loeta, esitatakse veerus, kuhu tuleb kanda varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad.
0040	1.1.1.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.1.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu
0050	1.1.1.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.1.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0060	1.1.1.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.1.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0070	1.1.2. **Muud keskpanga suhtes olevad riskipositsioonid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud muud keskpangaga seotud nõuded, mida ei esitata punktis 1.1.1.
0080	1.2. **Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikli 428r lõike 1 punktid a ja b kuni artiklini 428ae Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohased likviidsed varad (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte).
0090	1.2.1. **1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud varad, mis kvalifitseeruvad 1. taseme likviidseks varaks ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiateks või osakuteks, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 0 % väärtuskärbet.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all.
0100	1.2.1.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu
0110	1.2.1.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0120	1.2.1.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0130	1.2.2. **1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 5 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 5 % väärtuskärbet. Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all.
0140	1.2.2.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu
0150	1.2.2.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0160	1.2.2.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0170	1.2.3. **1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 7 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud varad, mis kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohasteks 1. taseme väga kõrge kvaliteediga pandikirjadeks. Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all.
0180	1.2.3.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.3 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0190	1.2.3.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.3 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0200	1.2.3.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.3 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0210	1.2.4. **1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 12 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 12 % väärtuskärbet. Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all.
0220	1.2.4.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu
0230	1.2.4.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0240	1.2.4.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.4 all esitatud summa see osa, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0250	1.2.5. **2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 15 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud varad, mis kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohasteks 2A taseme varadeks. Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all.
0260	1.2.5.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu
0270	1.2.5.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.5 all esitatud summa see osa, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0280	1.2.5.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0290	1.2.6. **2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 20 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 20 % väärtuskärbet.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all.
0300	1.2.6.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.6 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu
0310	1.2.6.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.6 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0320	1.2.6.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.6 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0330	1.2.7. **2B taseme väärtpaberistamised, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 25 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud 2B taseme väärtpaberistamised, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt kohaldada 25 % väärtuskärbet. Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all.
0340	1.2.7.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.7 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu
0350	1.2.7.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.7 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0360	1.2.7.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.7 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0370	1.2.8. **2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 30 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kõrge kvaliteediga pandikirjad ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 30 % väärtuskärbet. Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all.
0380	1.2.8.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.8 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0390	1.2.8.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.8 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0400	1.2.8.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.8 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0410	1.2.9. **2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 35 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud 2B taseme väärtpaberistamised ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 35 % väärtuskärbet. Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all.
0420	1.2.9.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu
0430	1.2.9.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0440	1.2.9.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0450	1.2.10. **2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 40 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 40 % väärtuskärbet. Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all.
0460	1.2.10.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu
0470	1.2.10.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormatud varadega, mille järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0480	1.2.10.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0490	1.2.11. **2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 50 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohased 2B taseme varad (v.a 2B taseme väärtpaberistamised ja kõrge kvaliteediga pandikirjad). Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all.
0500	1.2.11.1. **Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.11 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta
0510	1.2.11.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.11 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0520	1.2.12. **2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 55 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 55 % väärtuskärbet. Varasid, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mis kuuluvad tagatiste kogumisse, mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 osutatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt, siin ei esitata, vaid need tuleb kajastada punkti 1.2.13 all.
0530	1.2.12.1. **Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.12 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta
0540	1.2.12.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.12 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0550	1.2.13. **Tagatiste kogumisse kuuluvad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam** Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt h. Punktis 1.2 esitatud summa, mis on seotud tagatiste kogumisse kuuluvate varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 nimetatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt
0560	1.3. **Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punktid e ja f Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin väärtpaberid, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses ja mis ei ole delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidsed varad (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruses sätestatud tegevusnõuetele või mitte).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0570	1.3.1. **Väärtpaberid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, ja börsil kaubeldavad aktsiad** Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punktid e ja f ning artikli 428ah lõike 1 punkt b Punktis 1.3 esitatud summa, mis on seotud väärtpaberitega, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, mis ei ole börsil mittekaubeldavad aktsiad (v.a punktis 1.3.3 esitatud väärtpaberid). Börsil kaubeldavad aktsiad esitatakse ajarühmas „Aasta või enam“.
0580	1.3.1.1. **Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.3.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta
0590	1.3.1.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.3.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0600	1.3.2. **Börsil mittekaubeldavad aktsiad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad** Kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punktis 1.3 esitatud summa, mis on seotud börsil mittekaubeldavate aktsiatega (v.a punktis 1.3.3 esitatud väärtpaberid).
0610	1.3.3. **Tagatiste kogumisse kuuluvad väärtpaberid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad ja mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam** Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt h. Punktis 1.3 esitatud summa, mis on seotud tagatiste kogumisse kuuluvate varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 nimetatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt
0620	1.4. **Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin sellistest laenudest saada oleva raha, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses. Et amortiseerida laene, mille järelejäänud lepinguline tähtaeg on üks aasta või enam, käsitletakse iga osa, mille tähtaeg saabub enne kuue kuu möödumist, ja iga osa, mille tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta, kohustustena, mille järelejäänud tähtaeg on vastavalt alla kuue kuu ning kuus kuud kuni alla aasta (kapitalinõuete määruse artikli 428q lõige 4).
0630	1.4.1. **Tegevushoiused** Kapitalinõuete määruse artikli 428ad punkt b ja artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punkti 1.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaste tegevushoiustega
0640	1.4.2. **Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud finantssektorisse kuuluvate klientidega** Kapitalinõuete määruse artikkel 428e, artikli 428r lõike 1 punkt g ja artikli 428s lõike 1 punkt b. Punkti 1.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud finantssektorisse kuuluvate klientidega tehtud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest saada oleva rahaga
0650	1.4.2.1. **Mille tagatiseks on 1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet** Kapitalinõuete määruse artikli 428r lõike 1 punkt g, artikli 428ad punkt d ja artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punkti 1.4.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud tehingutega, mille tagatiseks on 1. taseme vara, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 järgi kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet
0660	1.4.2.1.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.4.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu
0670	1.4.2.1.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.4.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0680	1.4.2.1.3.**Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.4.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0690	1.4.2.2. **Mille tagatiseks on muu vara** Kapitalinõuete määruse artikli 428s lõike 1 punkt b, artikli 428ad punkt d ja artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punkti 1.4.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud tehingutega, mille tagatiseks on muu kui 1. taseme vara, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 järgi kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet
0700	1.4.2.2.1.**Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.4.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu
0710	1.4.2.2.2.**Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.4.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0720	1.4.2.2.3.**Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.4.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0730	1.4.3. **Muud laenud ja ettemaksed finantssektorisse kuuluvatele klientidele** Kapitalinõuete määruse artikli 428v punkt a ja artikli 428ad punkti d alapunkt iii. Punkti 1.4 all esitatud summa see osa, mis tuleneb finantssektorisse kuuluvatele klientidele antud muudest laenudest ja ettemaksetest, mis ei ole kajastatud punktis 1.4.1 ega 1.4.2
0740	1.4.4. **Tagatiste kogumisse kuuluvad varad, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam** Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt h. Punktis 1.4 esitatud summa, mis on seotud tagatiste kogumisse kuuluvate varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam ja mida rahastatakse direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 nimetatud pandikirjadega või pandikirjadega, mida võib kohelda kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 4 või 5 kohaselt
0750	1.4.5. **Kuni 35 % riskikaaluga laenud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole keskpangad** Kapitalinõuete määruse artikli 428ad punkt c ja artikkel 428af. Punktis 1.4. esitatud summa, mis on seotud laenudega, mis on tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteekidega, või eluasemelaenudega, mille on täielikult taganud kõlblik kaitse andja (kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 1 punkt e), välja arvatud laenud finantssektorisse kuuluvatele klientidele või kapitalinõuete määruse artiklites 428r–428ad osutatud laenud, tingimusel et esitatud laenudele on kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükiga määratud kuni 35 % riskikaal
0760	1.4.5.0.1.**Millest: eluaseme hüpoteegid** Punkti 1.4.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonidega
0770	1.4.5.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.4.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0780	1.4.5.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.4.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0790	1.4.5.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.4.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0800	1.4.6. **Muud laenud finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt, kes ei ole keskpangad** Kapitalinõuete määruse artikli 428ad punkt c ja artikkel 428ag. Punkti 1.4.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud laenudega finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole keskpangad, ja millele on kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükiga määratud üle 35 % riskikaal
0810	1.4.6.0.1.**Millest: eluaseme hüpoteegid** Punkti 1.4.6 all esitatud summa see osa, mis on seotud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonidega
0820	1.4.6.1. **Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.4.6 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta
0830	1.4.6.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.4.6 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0840	1.4.7. **Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted** Kapitalinõuete määruse artikli 428v punkt b, artikli 428ad punkt e ja artikli 428ag punkt d. Kaubanduse rahastamise bilansiliste toodetega seotud summa
0850	1.5. **Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikkel 428f ja artikli 428r lõike 1 punkt f Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin varad, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428f kohaselt kohustustega vastastikuses sõltuvuses.
0860	1.5.1. **Keskselt reguleeritud hoiused** Kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkt a. Punkti 1.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud keskselt reguleeritud hoiustega
0870	1.5.2. **Tugilaenud ning krediidi- ja likviidsuslimiidid** Kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkt b. Punkti 1.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud tugilaenude ning krediidi- ja likviidsuslimiitidega
0880	1.5.3. **Kõlblikud pandikirjad** Kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkt c. Punkti 1.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud kõlblike pandikirjadega
0890	1.5.4. **Tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimine** Kapitalinõuete määrus artikli 428f lõike 2 punkt d. Punkti 1.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimisega

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0900	1.5.5. **Muu** Kapitalinõuete määruse artikli 428f lõige 1. Punkti 1.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud punktides 1.5.1–1.5.4 nimetata varadega
0910	1.6. **Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad siin varasid, mille jaoks on pädevad asutused andnud kapitalinõuete määruse artikli 428h kohase sooduskohtlemise loa.
0920	1.7. **Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikkel 428d, artikli 428s lõige 2, artikli 428ag punkt a ja artikli 428ah lõige 2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin tuletisinstrumentidest tuleneva nõutava stabiilse rahastuse summa
0930	1.7.1. **Tuletisinstrumentide kohustuste puhul nõutav stabiilne rahastus** Punkti 1.7 all esitatud summa see osa, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428s lõike 2 kohaselt arvutatud negatiivse õiglase väärtusega tasaarvestatavate tehingute kogumi absoluutne õiglane väärtus
0940	1.7.2. **Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad** Kapitalinõuete määruse artikkel 428d. Punkti 1.7 all esitatud summa see osa, mis arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 2 kohaselt arvutatud tasaarvestatavate tehingute kogumite positiivse vahena
0950	1.7.3. **Antud alustamise tagatis** Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt a. Punkti 1.7 all esitatud summa see osa, mis on seotud tuletislepingute alustamise tagatisega
0960	1.8. **Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt b Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin andmed keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksete kohta.
0970	1.9. **Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin vara, mida ei ole kajastatud punktides 1.1–1.8.
0980	1.9.1. **Füüsiliselt kaubeldavad kaubad** Kapitalinõuete määruse artikli 428ag punkt g. Punkti 1.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud füüsiliselt kaubeldavate kaupadega. See ei tohi hõlmata kauba tuletisinstrumente, mis tuleb esitada punkti 1.7 all.
0990	1.9.1.1. **Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.9.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta
1000	1.9.1.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.9.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
1010	1.9.2. **Tehingupäeva seisuga saadaolevad nõuded** Kapitalinõuete määruse artikli 428r lõike 1 punkt e. Punkti 1.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud tehingupäeva seisuga saadaolevate nõuetega.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1020	1.9.3. **Viivisnõuded** Kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punkti 1.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud viivisnõuetega.
1030	1.9.4. **Muu vara** Kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punkti 1.9 all esitatud summa see osa, mis on seotud punktides 1.9.1–1.9.3 nimetamata varadega
1040	1.10. **Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin bilansiväliste kirjete summa, mida ei ole kajastatud punktides 1.1–1.9 ja millele kohaldatakse stabiilse rahastuse nõuet.
1050	1.10.1. **Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi ettenähtud vahendid, millele kohaldatakse sooduskohtlemist** Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud ettenähtud vahenditega, mille jaoks on pädevad asutused andnud kapitalinõuete määruse artikli 428h kohase sooduskohtlemise loa.
1060	1.10.2. **Ettenähtud vahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 428s lõike 1 punkt c. Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaste ettenähtud vahenditega, mida ei esitatud punkti 1.9.1 all.
1070	1.10.3. **Kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed** Kapitalinõuete määruse artikli 428s lõike 1 punkt d, artikkel 428u ja artikli 428v punkt c. Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis kajastab kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud tooteid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse I lisas.
1080	1.10.4. **Bilansivälised viivisnõuded** Kapitalinõuete määruse artikli 428ah lõike 1 punkt b. Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud bilansiväliste viivisnõuetega.
1090	1.10.5. **Muud bilansivälised riskipositsioonid, mille jaoks on pädev asutus määranud nõutava stabiilse rahastuse tegurid** Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud bilansiväliste riskipositsioonidega, mille jaoks on pädev asutus kapitalinõuete määruse artikli 428p lõike 10 kohaselt määranud nõutava stabiilse rahastuse tegurid

III OSA. KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS

1. **Konkreetsed märkused**

18. Kõiki kohustusi ja omavahendeid kajastatakse nende järelejäänud tähtaegade kaupa, nagu on nõutud kapitalinõuete määruse artiklis 428j. Summade tähtajaklassid, standard- ja kohaldatavad kättesaadava stabiilse rahastuse tegurid on järgmised:

i. järelejäänud tähtaeg alla kuue kuu või märgitud tähtajata;

ii. järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta;

iii. järelejäänud tähtaeg üks aasta või enam.

19. Kõigile vähemalt aastase järelejäänud tähtajaga kohustustele kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 428o kohaselt 100 % kättesaadava stabiilse rahastuse tegurit (v.a juhul kui kapitalinõuete määruse artiklites 428k–428n on sätestatud teisiti).

20. Kõik nõudmiseni hoiused esitatakse kohustuste järelejäänud tähtaja klassis „Alla kuue kuu“.

21. Kapitalinõuete määruse artikli 428j lõike 2 kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud võtma arvesse olemasolevaid kohustuse või omavahendite järelejäänud tähtaja kindlaksmääramise võimalusi. Seda tuleb teha eeldusega, et vastaspool kasutab tagasiostu võimalust varaseimal võimalikul kuupäeval. Optsioonide puhul, mida saab kasutada krediidiasutuse või investeerimisühingu valikul, peavad krediidiasutus või investeerimisühing ja pädevad asutused võtma arvesse mainega seotud tegureid, mis võivad piirata krediidiasutuse või investeerimisühingu võimet optsiooni mitte kasutada, eelkõige turuootusi, et krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid teatavad kohustused lunastama enne nende tähtaega.

22. Peale selle ei määrata 100 % kättesaadava stabiilse rahastuse tegurit täiendavatele 1. taseme kirjetele, 2. taseme kirjetele ega muudele kapitaliinstrumentidele, millega kaasneb sõnaselge või kaudne ostuoptsioon, mida kasutades lüheneks tegelik järelejäänud tähtaeg aruandekuupäeval vähem kui aastani (ka siis, kui need on aruandekuupäeval kasutamata) (kapitalinõuete määruse artikkel 428o).

23. Kapitalinõuete määruse artikli 428j lõike 3 kohaselt käsitlevad krediidiasutused ja investeerimisühingud fikseeritud etteteatamisajaga hoiuseid vastavalt nende etteteatamisajale ja tähtajalisi hoiuseid vastavalt nende järelejäänud tähtajale. Erandina 21. lõigust ei võta krediidiasutused ja investeerimisühingud tähtajaliste jaehoiuste järelejäänud tähtaja kindlaksmääramisel arvesse ennetähtaegse väljavõtmise võimalust, kui hoiustaja peab vähema kui aasta möödumisel toimuva ennetähtaegse väljavõtmise eest maksma olulise trahvi, nagu sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõikes 4.

24. Aruandevormi C 81.00 otsustamisskeem on juhiste osa, mille eesmärk on täpsustada iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtne ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi järgimisest üksi ei piisa, krediidiasutused ja investeermisühingud peavad alati järgima ka ülejäänud juhiseid. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid, vahesummasid ja millest-kirjeid, aga see ei tähenda, et neist ei tule aru anda.

Nr	Kirje	Otsus	Toiming
1	Esimese taseme põhiomavahendid?	Jah	Punkt 2.1.1
		Ei	Nr 2
2	Täiendavad esimese taseme omavahendid?	Jah	Punkt 2.1.2
		Ei	Nr 3
3	Teise taseme omavahendid?	Jah	Punkt 2.1.3
		Ei	Nr 4
4	Muud kapitaliinstrumendid?	Jah	Punkt 2.1.4
		Ei	Nr 5
5	Tuletisinstrumentide muutuvtagatisena saadud tagatisega seotud kohustus?	Jah	Mitte esitada
		Ei	Nr 6
6	Tehingupäeva seisuga makstaolevad nõuded?	Jah	Punkt 2.9.1
		Ei	Nr 7

Nr	Kirje	Otsus	Toiming
7	Vastastikuses sõltuvuses kohustus?	Jah	Määrata ühte sobivasse punkti 2.8 kirjesse
		Ei	Nr 8
8	Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi kohustused ja ettenähtud vahendid, mille puhul pädev asutus on lubanud sooduskohtlemise?	Jah	Punkt 2.4
		Ei	Nr 9
9	Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest kohustused?	Jah	Punkt 2.7
		Ei	Nr 10
10	Edasilükkunud tulumaksu kohustused?	Jah	Punkt 2.9.2
		Ei	Nr 11
11	Vähemusosalused?	Jah	Punkt 2.9.3
		Ei	Nr 12
12	Stabiilsed jaehoiused?	Jah	Punkt 2.2.1
		Ei	Nr 13
13	Muud jaehoiused?	Jah	Punkt 2.2.2
		Ei	Nr 14
14	Tuvastamatu vastaspoolega kohustused?	Jah	Punkt 2.6
		Ei	Nr 15
15	Keskpankade antud kohustused?	Jah	Määrata punkti 2.5.1 või 2.5.2
		Ei	Nr 16
16	Finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused?	Jah	Määrata ühte sobivasse punkti 2.5.3 kirjesse
		Ei	Nr 17
17	Kohustused finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt, kes ei ole keskpangad?	Jah	Määrata ühte sobivasse punkti 2.3 kirjesse
		Ei	Nr 18
18	Eeltoodud kategooriate välised kohustused?	Jah	Punkt 2.9.4
		Ei	Mitte esitada

2. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0010–0030	**Summa** Veergudes 0010-0030 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud konkreetsesse järelejäänud tähtaja klassi määratud kohustuste ja omavahendite summa.
0040–0060	**Kättesaadava stabiilse rahastuse standardtegur** Veergudes 0040–0060 esitatavad standardtegurid on sätestatud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 3. peatükis ning määravad kindlaks kohustuste ja omavahendite kirjete summa osa, mis on kättesaadav stabiilne rahastus. Need esitatakse vaid teadmiseks ning krediidiasutused ja investeerimisühingud neid täitma ei pea.
0070–0090	**Kohaldatav kättesaadava stabiilse rahastuse tegur** Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 2. ja 3. peatükk Veergudes 0070–0090 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 3. peatükis sätestatud kohaldatavad kättesaadava stabiilse rahastuse tegurid kaaludena, mis korrutatuna kohustuste või omavahendite summaga annavad asjaomase kättesaadava stabiilse rahastuse summa. Kohaldatavad tegurid võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 %, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 %). Kohaldatavad tegurid võivad kajastada muu hulgas ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust.
0100	**Kättesaadav stabiilne rahastus** Veerus 0100 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 428i kohase kättesaadava stabiilse rahastuse väärtuse. See arvutatakse järgmise valemiga: veerg 0100 = SUMMA{(veerg 0010 × veerg 0070), (veerg 0020 × veerg 0080), (veerg 0030 × veerg 0090)}.

3. **Juhised konkreetsete ridade kohta**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0010	2. **KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS** Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 3. peatükk
0020	2.1. **Kapitalikirjetest ja instrumentidest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin punktides 2.1.1–2.1.4 esitatud kirjete summa.
0030	2.1.1. **Esimese taseme põhiomavahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 428o punkt a. Esimese taseme põhiomavahendid enne usaldatavusfiltrite, mahaarvamiste ja erandi või alternatiivide (kapitalinõuete määruse artiklid 32–36, 48, 49 ja 79) kohaldamist
0040	2.1.2. **Täiendavad esimese taseme omavahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 428o punkt b ja artikli 428k lõike 3 punkt d. Täiendavad esimese taseme omavahendid enne mahaarvamiste ja erandite (kapitalinõuete määruse artiklid 56 ja 79) kohaldamist
0050	2.1.3. **Teise taseme omavahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 428o punkt c ja artikli 428k lõike 3 punkt d. Teise taseme omavahendid, mille järelejäänud tähtaeg on aruandekuupäeval aasta või enam, enne mahaarvamiste ja erandite (kapitalinõuete määruse artiklid 66 ja 79) kohaldamist

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0060	2.1.4. **Muud kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 428o punkt d ja artikli 428k lõike 3 punkt d. Muud kapitaliinstrumendid, mille järelejäänud tähtaeg on aruandekuupäeval aasta või enam
0070	2.2. **Jaehoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin punktides 2.2.1 ja 2.2.2 esitatud kirjete summa. See kirje hõlmab nii tagamata kui ka tagatud kohustusi.
0080	2.2.0.1. **Millest: jaevõlakirjad** Kapitalinõuete määruse artikkel 428i Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin võlakirjad ja muud emiteeritud võlaväärtpaberid, mida müüakse ainult jaeturul ja hoitakse jaekontol. Selliseid jaevõlakirju kajastatakse ka jaehoiuste asjaomases kategoorias stabiilsete jaehoiustena (punkt 2.2.1) või muude jaehoiustena (punkt 2.2.2).
0090	2.2.1. **Stabiilsed jaehoiused** Kapitalinõuete määruse artikkel 428n Krediidiasutused ja investeerimisühingud 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 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigete 2 ja 3 kohaselt, ja juhul kui: need hoiused ei täida komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 2, 3 või 5 kohaselt kõrgema väljavoolu määra kriteeriume, mistõttu esitatakse need muude jaehoiustena, või neid hoiuseid ei hoita kolmandates riikides, kus kohaldatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 5 kohaselt kõrgemat väljavoolu määra, mistõttu esitatakse need muude jaehoiustena.
0100	2.2.0.2. **Millest: olulise trahviga ennetähtaegse väljavõtmise eest** Kapitalinõuete määruse artikli 428j lõige 3 Stabiilsed jaehoiused, mida saab enne aasta möödumist välja võtta, kui makstakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 4 kohaselt oluliseks loetav trahv.
0110	2.2.2. **Muud jaehoiused** Kapitalinõuete määruse artikkel 428m Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad muude kui punktis 2.2.1 (stabiilsed jaehoiused) esitatud jaehoiuste summa.
0120	2.2.0.3. **Millest: olulise trahviga ennetähtaegse väljavõtmise eest** Muud jaehoiused, mida saab enne aasta möödumist välja võtta, kui makstakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 4 kohaselt oluliseks loetav trahv.
0130	2.3. **Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikkel 428l. Finantssektorisse mittekuuluvate hulgiklientide (v.a keskpangad) antud kohustused Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin punktides 2.3.1–2.3.6 esitatud kirjete summa.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0140	2.3.0.1. **Millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud** Kapitalinõuete määruse artikkel 428e, artikli 428r lõike 1 punkt g ja artikli 428s lõike 1 punkt b. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mis on seotud finantssektorisse mittekuuluvate klientidega tehtud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest saada oleva rahaga
0150	2.3.0.2. **Millest: tegevushoiused** Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mis on tegevushoiuste vormis ja mida on delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 kohaselt vaja tegevusteenuste osutamiseks
0160	2.3.1. **Liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse antud kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkti b alapunkt i. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mille on andnud liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsus
0170	2.3.2. **Liikmesriigi või kolmanda riigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste antud kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkti b alapunkt ii. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mille on andnud liikmesriigi või kolmanda riigi piirkondlikud valitsused või omavalitsused
0180	2.3.3. **Liikmesriigi või kolmanda riigi avaliku sektori asutuste antud kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkti b alapunkt iii. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mille on andnud liikmesriigi või kolmanda riigi avaliku sektori asutused
0190	2.3.4. **Mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide antud kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkti b alapunkt iv. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mille on andnud mitmepoolsed arengupangad ja rahvusvahelised organisatsioonid
0200	2.3.5. **Finantssektorisse mittekuuluvate äriklientide antud kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkti b alapunkt v. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mille on andnud finantssektorisse mittekuuluvad ärikliendid
0210	2.3.6. **Krediidiühistute, personaalsete investeerimisfirmade ja hoiuste vahendajate antud kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkti b alapunkt vi. Punkti 2.3 all esitatud summa see osa, mille on andnud krediidiühistud, personaalsed investeerimisfirmad ja hoiuste vahendajad
0220	2.4. **Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega kohustustest ja ettenähtud vahenditest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikkel 428h. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin kohustused ja ettenähtud vahendid, mille puhul pädev asutus on lubanud kapitalinõuete määruse artiklis 428h osutatud sooduskohtlemise
0230	2.5. **Finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja keskpankadelt tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin punktides 2.5.1–2.5.3 esitatud kirjete summa.
0240	2.5.0.1. **Millest: nõudmiseni hoiused, mille on võrgustiku liige andnud keskasutusele** Kapitalinõuete määruse artikkel 428g Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku keskasutused kajastavad siin nõudmiseni hoiuseid, mille on saanud skeemi või võrgustiku asutused/ühingud ja mida hoidvad asutused/ühingud käsitlevad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 kohaselt likviidsete varadena.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0250	2.5.1. **EKP või liikmesriigi keskpanga antud kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 3 punkti c alapunkt i ja artikli 428l punkti c alapunkt i. EKP või liikmesriigi keskpanga antud kohustused olenemata sellest, kas need on seotud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega või mitte
0260	2.5.2. **Kolmanda riigi keskpanga antud kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 3 punkti c alapunkt ii ja artikli 428l punkti c alapunkt ii. Kolmanda riigi keskpanga antud kohustused olenemata sellest, kas need on seotud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega või mitte
0270	2.5.3. **Finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 3 punkti c alapunkt iii ja artikli 428l punkti c alapunkt iii. Finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused olenemata sellest, kas need on seotud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega või mitte
0280	2.5.3.1. **Tegevushoiused** Kapitalinõuete määruse artikli 428l punkt a Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 kohaselt kindlaks määratud tegevushoiuste osa, mis pärineb finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja mis on vajalik tegevusteenuste osutamise jaoks. Korrespondentpangandussuhtest või peamaakleri teenuste osutamisest tulenevaid hoiuseid käsitatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 5 kohaselt mittetegevushoiustena ja need esitatakse punktis 2.5.3.3. Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkti c kohaseid tegevushoiuseid ei kajastata mitte siin, vaid punkti 2.3 „Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus“ all. Tegevushoiuste osa, mis ületab tegevusteenuste osutamise jaoks vajalikke vahendeid, ei esitata siin, vaid punkti 2.5.3.2 all.
0290	2.5.3.2. **Ülemäärased tegevushoiused** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt pärinevate tegevushoiuste selle osa, mis ületab tegevusteenuste osutamise jaoks vajalikke vahendeid. Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõike 1 punkti c kohaseid tegevushoiuseid ei kajastata mitte siin, vaid punkti 2.3 „Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus“ all.
0300	2.5.3.3. **Muud kohustused** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad siin finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt saadud kohustusi, mis ei ole tegevushoiused, mille tehingu vastaspool on tuvastatav. Tegevushoiuste osa, mis ületab tegevusteenuste osutamise jaoks vajalikke vahendeid, ei esitata siin, vaid punkti 2.5.3.2 all.
0310	2.6. **Tuvastamatu vastaspoolega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 3 punkt d ja artikli 428l punkt d Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin kohustused, mille vastaspoolt ei ole võimalik tuvastada (sh emiteeritud väärtpaberid, mille omanikku ei ole võimalik tuvastada).
0320	2.7. **Tuletisinstrumentide netokohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 4 kohaselt arvutatud tasaarvestatavate tehingute kogumite negatiivne vahe

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0330	2.8. **Vastastikuses sõltuvuses kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin kohustused, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428f kohaselt varadega vastastikuses sõltuvuses. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin punktides 2.8.1–2.8.5 esitatud kirjete summa.
0340	2.8.1. **Kekselt reguleeritud hoiused** Kekselt reguleeritud hoiustega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti a kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena.
0350	2.8.2. **Tugilaenud ning asjaomased krediidi- ja likviidsuslimiidid** Tugilaenude ning krediidi- ja likviidsuslimiitidega seotud kohustused, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti b kohaselt varadega vastastikuses sõltuvuses.
0360	2.8.3. **Kõlblikud pandikirjad** Pandikirjadega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti c kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena.
0370	2.8.4. **Tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimine** Tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimisega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti d kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena.
0380	2.8.5. **Muu** Kohustused, mis vastavad kõigile kapitalinõuete määruse artikli 428f lõikes 1 sätestatud tingimustele ja mida tuleb sama artikli kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena
0390	2.9. **Muudest kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin punktides 2.9.1–2.9.4 esitatud kirjete summa.
0400	2.9.1. **Tehingupäeva seisuga makstaolevad nõuded** Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 3 punkt a Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin finantsinstrumentide, välisvaluuta ja kaupade ostmisest tulenevad makstaolevad nõuded (tehingupäeva seisuga), mis eeldatavasti arveldatakse tavapärase arveldustsükli või -perioodi jooksul, mis on asjaomase börsi või tehinguliigi puhul tavapärane, või mida ei ole suudetud arveldada, aga mille arveldamist siiski eeldatakse.
0410	2.9.2. **Edasilükkunud tulumaksu kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 1 punkt a Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin edasilükkunud tulumaksu kohustused ning käsitavad nende järelejäänud tähtajana lähimat võimalikku kuupäeva, mil nende summat on võimalik realiseerida.
0420	2.9.3. **Vähemusosalused** Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõike 1 punkt b Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin vähemusosalused ning käsitavad nende järelejäänud tähtajana nende tähtaega.
0430	2.9.4. **Muud kohustused** Kapitalinõuete määruse artikli 428k lõiked 1 ja 3 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin muud kohustused (sh lühikesed positsioonid ja lahtise tähtajaga positsioonid).

IV OSA. LIHTSUSTATUD NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS

1. **Konkreetsed märkused**

25. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad asjaomase kategooria all teabe kogu vara kohta, mis on nende majanduslik omand, isegi kui see ei ole kantud nende bilanssi. Varasid, mis ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu majanduslik omand, ei esitata, isegi kui need on kantud nende bilanssi.

26. Kapitalinõuete määruse artikli 428aq kohaselt tuleb nõutava stabiilse rahastuse summa arvutamiseks korrutada varad ja bilansivälised kirjed nõutava stabiilse rahastuse teguritega (v.a juhul kui määruse VI osa IV jaotise 7. peatükis on sätestatud teisiti).

27. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohastest likviidse varana aktsepteeritavatest varadest (kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad) antaksegi sellistena aru olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte. Neid varasid kajastatakse asjaomastes veergudes nende järelejäänud tähtajast olenemata.

28. Kõiki varasid ja bilansiväliseid kirjeid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad, kajastatakse nende järelejäänud tähtaegade kaupa, nagu on nõutud kapitalinõuete määruse artiklis 428ar. Summa tähtajaklassid, standard- ja kohaldatavad tegurid on järgmised:

   i. järelejäänud tähtaeg alla aasta või märgitud tähtajata;

   ii. järelejäänud tähtaeg üks aasta või enam.

29. Bilansiväliste kirjete ja muu kui kõrge krediidikvaliteediga likviidse vara järelejäänud tähtaja arvutamisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse optsioone, tuginedes eeldusele, et emitent või vastaspool kasutab optsiooni vara tähtaja pikendamiseks. Optsioonide puhul, mida saab kasutada krediidiasutuse või investeerimisühingu valikul, peavad krediidiasutus või investeerimisühing ja pädev asutus võtma arvesse mainega seotud tegureid, mis võivad piirata krediidiasutuse või investeerimisühingu võimet optsiooni mitte kasutada, eelkõige turu ja klientide ootusi, et krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid teatavaid varasid nende tähtaja lõppemisel pikendama.

30. Mõne kirje puhul peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastama varasid nende koormatise staatuse ja/või tähtaja alusel, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 428aq lõigetes 4, 5 ja 6.

31. Aruandevormi C 82.00 otsustamisskeem on juhiste osa, mille eesmärk on täpsustada iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtne ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi järgimisest üksi ei piisa, krediidiasutused ja investeermisühingud peavad alati järgima ka ülejäänud juhiseid. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid ja vahesummasid; aga see ei tähenda, et neist ei tule aru anda.

32. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab uuesti või pandib uuesti vara, mis oli laenuks võetud (sh väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutega) ning mida kajastatakse bilansiväliselt, käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 428aq lõike 5 kohaselt tehingut, mille kaudu vara on laenuks võetud, koormatuna, juhul kui tehingu tähtaeg ei saabu enne, kui krediidiasutus või investeerimisühing on laenuks võetud vara tagastanud.

Nr	Kirje	Otsus	Toiming
1	Tasaarvestatavate tehingute kogumid, mille moodustavad tuletislepingud, millel on enne tagatise mahaarvamist negatiivne õiglane väärtus, või arveldusmaksed ja laekumised, mis on seotud nende lepingute turuväärtuse muutumisega?	Jah	Punkt 1.7.1
		Ei	Nr 2
2	Tuletisinstrumentide puhul alustamise tagatisena antud vara või bilansiväline kirje?	Jah	Punkt 1.7.3
		Ei	Nr 3

Nr	Kirje	Otsus	Toiming
3	Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksena antud vara või bilansiväline kirje?	Jah	Punkt 1.8
		Ei	Nr 4
4	Kirje, mille majanduslik omandiõigus jääb krediidiasutusele või investeerimisühingule?	Jah	Nr 5
		Ei	Nr 19
5	Tuletisinstrumentide alustamis- või muutuvtagatisena antud tagatisega või keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksega seotud vara?	Jah	Mitte esitada
		Ei	Nr 6
6	Viivisnõuded või makseviivituses väärtpaberid?	Jah	Punkt 1.9
		Ei	Nr 7
7	Tehingupäeva seisuga saadaolevad nõuded?	Jah	Punkt 1.9
		Ei	Nr 8
8	Vastastikuses sõltuvuses varad?	Jah	Määrata ühte sobivasse punkti 1.5 kirjesse
		Ei	Nr 9
9	Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi varad, mille puhul pädev asutus on lubanud sooduskohtlemise?	Jah	Punkt 1.6
		Ei	Nr 10
10	Keskpanga varad?	Jah	Määrata ühte sobivasse punkti 1.1 kirjesse
		Ei	Nr 11
11	Likviidsed varad?	Jah	Määrata ühte sobivasse punkti 1.2.1 või 1.2.4 kirjesse
		Ei	Nr 12
12	Mittelikviidse vara väärtpaberid?	Jah	Punkt 1.3
		Ei	Nr 13
13	Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted?	Jah	Punkt 1.4.3
		Ei	Nr 14
14	Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad?	Jah	Punkt 1.7.2
		Ei	Nr 15
15	Laenud?	Jah	Nr 16
		Ei	Nr 20

Nr	Kirje	Otsus	Toiming
16	Laenud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele?	Jah	Punkt 1.4.1
		Ei	Nr 17
17	Laenud finantssektorisse kuuluvatele klientidele?	Jah	Punkt 1.4.2
		Ei	Nr 18
18	Eeltoodud kategooriate väline vara?	Jah	Punkt 1.9
		Ei	Mitte esitada
19	Bilansiväline riskipositsioon?	Jah	Nr 20
		Ei	Mitte esitada
20	Viivisnõue?	Jah	Punkt 1.10.4
		Ei	Nr 21
21	Ettenähtud vahendid?	Jah	Nr 22
		Ei	Nr 23
22	Ettenähtud vahendid, mille puhul pädev asutus on lubanud sooduskohtlemise?	Jah	Punkt 1.10.1
		Ei	Punkt 1.10.2
23	Kaubanduse rahastamise bilansiväline kirje?	Jah	Punkt 1.10.3
		Ei	Nr 24
24	Muud bilansivälised riskipositsioonid, mille jaoks pädev asutus on määranud nõutava stabiilse rahastuse teguri?	Jah	Punkt 1.10.5
		Ei	Mitte esitada

2. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0010–0020	**Kõrge krediidikvaliteediga likviidseks varaks mitteliigituva summa** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 7. peatüki 2. jaos nimetatud vara ja bilansiväliste kirjete summa veergudes 0010–0020 (v.a juhul kui määruse VI osa IV jaotise 7. peatükis on sätestatud teisiti). Summa esitatakse veergudes 0010–0020, kui vastav kirje ei kvalifitseeru delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidseks varaks, olenemata sellest, kas see vastab nimetatud määruse artiklis 8 nimetatud tegevusnõuetele või mitte.
0030	**Kõrge krediidikvaliteediga likviidse vara summa** Vt veergudes 0010–0020 olevad juhised. Summa esitatakse veerus 0030, kui vastav kirje kvalifitseerub delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidseks varaks, olenemata sellest, kas see vastab nimetatud määruse artiklis 8 nimetatud tegevusnõuetele või mitte.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0040–0060	**Nõutava stabiilse rahastuse standardtegur** Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 7. peatüki 2. jagu Veergudes 0040–0060 esitatavad standardtegurid on sätestatud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 7. peatükis ning määravad kindlaks varade ja bilansiväliste kirjete summa osa, mis on nõutav stabiilne rahastus. Need on esitatud vaid teadmiseks ning krediidiasutused ja investeerimisühingud neid täitma ei pea.
0070–0900	**Kohaldatav nõutava stabiilse rahastuse tegur** Kapitalinõuete määruse 2. ja 7. peatükk Veergudes 0070–0900 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 7. peatüki kohastelt kirjetele kohaldatava teguri. Kohaldatavad tegurid võivad anda tulemuseks kaalutud keskmised väärtused ja need tuleb esitada kümnendarvudena (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 %, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 %). Kohaldatavad tegurid võivad kajastada muu hulgas ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust.
0100	**Nõutav stabiilne rahastus** Veerus 0100 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 7. peatükiga nõutava stabiilse rahastuse. See arvutatakse järgmise valemiga: veerg 0100 = SUMMA{(veerg 0010 × veerg 0070), (veerg 0020 × veerg 0080), (veerg 0030 × veerg 0090)}.

3. **Juhised konkreetsete ridade kohta**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0010	1. **NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 7. peatükiga kirjed, millele kohaldatakse nõutavat stabiilset rahastust.
0020	1.1. **Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikli 428as lõike 1 punktid b ja c ning artikli 428ad punkt d Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud keskpanga varad. Kapitalinõuete määruse artikli 428aq lõike 7 kohaselt võidakse kohaldada väiksemat nõutava stabiilse rahastuse kordajat.
0030	1.1.1. **Raha ja reservid keskpankades ning kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadega seotud riskipositsioonid keskpankade suhtes** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud keskpankades oleva raha ja reservid (sh ülereservid). Samuti tuleb siin esitada kõik muud keskpankadega seotud riskipositsioonid, mida delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt loetakse likviidseks varaks (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte). Miinimumreservid, mida delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidseks varaks ei loeta, esitatakse veerus, kuhu tuleb kanda varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad.
0040	1.1.2. **Muud keskpanga suhtes olevad riskipositsioonid, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud muud keskpangaga seotud nõuded, mida ei esitata punktis 1.1.1.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0050	1.2. **Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artiklid 428ar–428av ja artikkel 428ax Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohased likviidsed varad (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruse artiklis 8 sätestatud tegevusnõuetele või mitte).
0060	1.2.1. **1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud varad, mis kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 kohasteks 1. taseme likviidseteks varadeks.
0070	1.2.1.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu.
0080	1.2.1.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta.
0090	1.2.1.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam.
0100	1.2.2. **1. taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 7 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud 1. taseme varad, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 7 % väärtuskärbet, ning ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib nimetatud määruse alusel kohaldada 5 % väärtuskärbet.
0110	1.2.2.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu.
0120	1.2.2.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta.
0130	1.2.2.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam.
0140	1.2.3. **2A taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 15 % väärtuskärbet, ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 0–20 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud varad, mis kvalifitseeruvad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaseks 2A taseme varaks, ning ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib nimetatud määruse alusel kohaldada likviidsuskattekordaja 0–20 % väärtuskärbet
0150	1.2.3.1. **Koormamata või koormatud, aga kuuest kuust lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla kuue kuu

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0160	1.2.3.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg vähemalt kuus kuud, aga alla aasta** Punkti 1.2.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta
0170	1.2.3.3. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.5 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0180	1.2.4. **2B taseme vara, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 25 % väärtuskärbet, ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib kohaldada likviidsuskattekordaja 30–55 % väärtuskärbet** Siin esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud 2B taseme varad, millele võib delegeeritud määruse (EL) 2015/61 alusel kohaldada 25 % väärtuskärbet, ning ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiad või osakud, millele võib nimetatud määruse alusel kohaldada likviidsuskattekordaja 30–55 % väärtuskärbet
0190	1.2.4.1. **Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.2.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta
0200	1.2.4.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.2.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0210	1.3. **Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikli 428aw punkt b, artikli 428ay punkt d ja artikli 428az lõike 1 punkt b Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin väärtpaberid, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses ja mis ei ole delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohaselt likviidsed varad (olenemata sellest, kas need vastavad nimetatud määruses sätestatud tegevusnõuetele või mitte).
0220	1.3.1. **Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga** Punkti 1.3 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta
0230	1.3.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Punkti 1.3 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0240	1.4. **Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin sellistest laenudest saada oleva raha, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt makseviivituses. Et amortiseerida laene, mille järelejäänud lepinguline tähtaeg on üks aasta või enam, käsitletakse iga osa, mille tähtaeg saabub enne kuue kuu möödumist, ja iga osa, mille tähtaeg on vähemalt kuus kuud, aga alla aasta, kohustustena, mille järelejäänud tähtaeg on vastavalt alla kuue kuu ning kuus kuud kuni alla aasta (kapitalinõuete määruse artikli 428ar lõige 4).
0250	1.4.1. **Laenud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele** Punkti 1.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele antud laenudega
0260	1.4.1.1. **Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga** Kapitalinõuete määruse artikli 428aw punkt a ja artikli 428ay punkt b. Punkti 1.4.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0270	1.4.1.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Kapitalinõuete määruse artikli 428az lõike 1 punkt b. Punkti 1.4.1 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0280	1.4.2. **Laenud finantssektorisse kuuluvatele klientidele** Punkti 1.4 all esitatud summa see osa, mis on seotud finantssektorisse kuuluvate klientidele antud laenudega
0290	1.4.2.1. **Koormamata või koormatud, aga aastast lühema järelejäänud tähtajaga** Kapitalinõuete määruse artikli 428aw punkt a ja artikli 428az lõike 1 punkt b. Punkti 1.4.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud koormamata või koormatud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on alla aasta.
0300	1.4.2.2. **Koormatud, järelejäänud tähtaeg aasta või enam** Kapitalinõuete määruse artikli 428az lõike 1 punkt b. Punkti 1.4.2 all esitatud summa see osa, mis on seotud varadega, mille koormatise järelejäänud tähtaeg on aasta või enam
0310	1.4.3. **Kaubanduse rahastamise bilansilised tooted** Kapitalinõuete määruse artikli 428aw punkt b ja artikli 428ay punkt c. Punkti 1.4 all esitatud summa see osa, mis tuleneb kaubanduse rahastamise bilansilistest toodetest
0320	1.5. **Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikkel 428f ja artikli 428r lõike 1 punkt f. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin varad, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428f kohaselt kohustustega vastastikuses sõltuvuses.
0330	1.6. **Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin varad, mille puhul pädev asutus on lubanud kapitalinõuete määruse artiklis 428h osutatud sooduskohtlemise.
0340	1.7. **Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikkel 428d, artikli 428at lõige 2, artikli 428ay punkt a ja artikli 428az lõige 2 Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin tuletisinstrumentidest tuleneva nõutava stabiilse rahastuse summa
0350	1.7.1. **Tuletisinstrumentide kohustuste puhul nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikli 428at lõige 2. Punkti 1.7 all esitatud summa see osa, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428at lõike 2 kohaselt arvutatud negatiivse õiglase väärtusega tasaarvestatavate tehingute kogumi absoluutne õiglane väärtus.
0360	1.7.2. **Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest varad** Artikkel 428d. Punkti 1.7 all esitatud summa see osa, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428az lõike 2 kohaselt arvutatud tasaarvestatavate tehingute kogumite positiivne vahe
0370	1.7.3. **Antud alustamise tagatis** Kapitalinõuete määruse artikli 428ay punkt a. Punkti 1.7 all esitatud summa see osa, mis on seotud tuletislepingute alustamise tagatisega
0380	1.8. **Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikli 428ay punkt a Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin andmed keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksete kohta.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0390	1.9. **Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin vara, mida ei ole kajastatud punktides 1.1–1.8.
0400	1.10. **Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin bilansiväliste kirjete summa, mida ei ole kajastatud punktides 1.1–1.8 ja millele kohaldatakse stabiilse rahastuse nõuet.
0410	1.10.1. **Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi ettenähtud vahendid, millele kohaldatakse sooduskohtlemist** Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud ettenähtud vahenditega, mille puhul pädev asutus on lubanud kapitalinõuete määruse artiklis 428h osutatudsooduskohtlemise
0420	1.10.2. **Ettenähtud vahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 428at lõige 1. Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohased ettenähtud vahendid, mida ei esitatud punkti 1.10.1 all.
0430	1.10.3. **Kaubanduse rahastamise bilansivälised kirjed** Kapitalinõuete määruse artikli 428au punkt b. Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis kajastab kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud tooteid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse I lisas
0440	1.10.4. **Bilansivälised viivisnõuded** Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud viivisnõuetega
0450	1.10.5. **Muud bilansivälised pädeva asutuse kindlaks määratud riskipositsioonid** Punkti 1.10 all esitatud summa see osa, mis on seotud bilansiväliste riskipositsioonidega, mille jaoks on pädev asutus kapitalinõuete määruse artikli 428aq lõike 10 kohaselt määranud nõutava stabiilse rahastuse tegurid

V OSA. LIHTSUSTATUD KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS

1. **Konkreetsed märkused**

33. Kõiki kohustusi ja omavahendeid kajastatakse nende järelejäänud lepinguliste tähtaegade kaupa, nagu on nõutud kapitalinõuete määruse artiklis 428ak. Summade tähtajaklassid, standard- ja kohaldatavad kättesaadava stabiilse rahastuse tegurid on järgmised:

i. järelejäänud tähtaeg alla aasta või märgitud tähtajata;

ii. järelejäänud tähtaeg üks aasta või enam.

34. Kõigile vähemalt aastase järelejäänud tähtajaga kohustustele kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 428ap kohaselt 100 % kättesaadava stabiilse rahastuse tegurit (v.a juhul kui kapitalinõuete määruse artiklites 428al–428ao on sätestatud teisiti).

35. Kõik nõudmiseni hoiused esitatakse kohustuste järelejäänud tähtaja klassis „Alla aasta“.

36. Kapitalinõuete määruse artikli 428ak lõike 2 kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud võtma arvesse olemasolevaid kohustuse või omavahendite järelejäänud tähtaja kindlaksmääramise võimalusi. Seda tuleb teha eeldusega, et vastaspool kasutab tagasiostu võimalust varaseimal võimalikul kuupäeval. Optsioonide puhul, mida saab kasutada krediidiasutuse või investeerimisühingu valikul, peavad krediidiasutus või investeerimisühing ja pädevad asutused võtma arvesse mainega seotud tegureid, mis võivad piirata krediidiasutuse või investeerimisühingu võimet optsiooni mitte kasutada, eelkõige turuootusi, et krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid teatavad kohustused lunastama enne nende tähtaega.

37. Peale selle ei määrata 100 % kättesaadava stabiilse rahastuse tegurit täiendavatele 1. taseme kirjetele, 2. taseme kirjetele ega muudele kapitaliinstrumentidele, millega kaasneb sõnaselge või kaudne ostuoptsioon, mida kasutades lüheneks tegelik järelejäänud tähtaeg aruandekuupäeval vähem kui aastani (ka siis, kui need on aruandekuupäeval kasutamata) (kapitalinõuete määruse artikkel 428ap).

38. Kapitalinõuete määruse artikli 428ak lõike 3 kohaselt käsitlevad krediidiasutused ja investeerimisühingud fikseeritud etteteatamisajaga hoiuseid vastavalt nende etteteatamisajale ja tähtajalisi hoiuseid vastavalt nende järelejäänud tähtajale. Erandina 36. lõigust ei võta krediidiasutused ja investeerimisühingud tähtajaliste jaehoiuste järelejäänud tähtaja kindlaksmääramisel arvesse ennetähtaegse väljavõtmise võimalust, kui hoiustaja peab vähema kui aasta möödumisel toimuva ennetähtaegse väljavõtmise eest maksma olulise trahvi, nagu sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõikes 4.

39. Aruandevormi C 83.00 otsustamisskeem on juhiste osa, mille eesmärk on täpsustada iga aruandluskirje määramise hindamiskriteeriumide prioriseerimist, et kindlustada ühtne ja võrreldav aruandlus. Otsustamisskeemi järgimisest üksi ei piisa, krediidiasutused ja investeermisühingud peavad alati järgima ka ülejäänud juhiseid. Lihtsuse huvides ei ole otsustamisskeemis lõppsummasid ja vahesummasid; aga see ei tähenda, et neist ei tule aru anda.

Nr	Kirje	Otsus	Toiming
1	Esimese taseme põhiomavahendid?	Jah	Punkt 2.1
		Ei	Nr 2
2	Täiendavad esimese taseme omavahendid?	Jah	Punkt 2.1
		Ei	Nr 3
3	Teise taseme omavahendid?	Jah	Punkt 2.1
		Ei	Nr 4
4	Muud kapitaliinstrumendid?	Jah	Punkt 2.1
		Ei	Nr 5
5	Tuletisinstrumentide muutuvtagatisena saadud tagatisega seotud kohustus?	Jah	Mitte esitada
		Ei	Nr 6
6	Tehingupäeva seisuga makstaolevad nõuded?	Jah	Punkt 2.9
		Ei	Nr 7
7	Vastastikuses sõltuvuses kohustus?	Jah	Punkt 2.8
		Ei	Nr 8
8	Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi kohustused ja ettenähtud vahendid, mille puhul pädev asutus on lubanud sooduskohtlemise?	Jah	Punkt 2.5
		Ei	Nr 9
9	Stabiilse netorahastuse kordajat mõjutavad tuletisinstrumentidest kohustused?	Jah	Punkt 2.9
		Ei	Nr 10

Nr	Kirje	Otsus	Toiming
10	Edasilükkunud tulumaksu kohustused?	Jah	Punkt 2.9
		Ei	Nr 11
11	Vähemusosalus?	Jah	Punkt 2.9
		Ei	Nr 12
12	Stabiilsed jaehoiused?	Jah	Punkt 2.2.1
		Ei	Nr 13
13	Muud jaehoiused?	Jah	Punkt 2.2.2
		Ei	Nr 14
14	Tegevushoiused, mille on andnud finantssektorisse kuuluvad või f mittekuuluvad kliendid?	Jah	Punkt 2.4
		Ei	Nr 15
15	Tuvastamatu vastaspoolega kohustused?	Jah	Punkt 2.7
		Ei	Nr 16
16	Keskpankade antud kohustused?	Jah	Punkt 2.6
		Ei	Nr 17
17	Finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused?	Jah	Punkt 2.6
		Ei	Nr 18
18	Kohustused finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt, kes ei ole keskpangad?	Jah	Punkt 2.3
		Ei	Nr 19
19	Eeltoodud kategooriate välised kohustused?	Jah	Punkt 2.9
		Ei	Mitte esitada

2. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0010–0020	**Summa** Veergudes 0010–0020 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud konkreetsesse järelejäänud tähtaja klassi määratud kohustuste ja omavahendite summa.
0030–0040	**Kättesaadava stabiilse rahastuse standardtegur** Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 6. peatüki 2. jagu Veergudes 0030–0040 esitatavad standardtegurid on sätestatud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 8. peatükis ning määravad kindlaks kohustuste ja omavahendite kirjete summa osa, mis on kättesaadav stabiilne rahastus. Need esitatakse vaid teadmiseks ning krediidiasutused ja investeerimisühingud neid täitma ei pea.
0050–0060	**Kohaldatav kättesaadava stabiilse rahastuse tegur** Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 2. ja 6. peatükk Veergudes 0050–0060 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 6. peatükis sätestatud kohaldatavad kättesaadava stabiilse rahastuse tegurid kaaludena, mis korrutatuna kohustuste või omavahendite summaga annavad asjaomase kättesaadava stabiilse rahastuse summa. Kohaldatavad tegurid tuleb esitada kümnendarvudena (st 1,00, kui kohaldatav kaal on 100 %, või 0,50, kui kohaldatav kaal on 50 %). Kohaldatavad tegurid võivad kajastada muu hulgas ettevõtjapõhist ja riiklikku kaalutlusõigust.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0070	**Kättesaadav stabiilne rahastus** Veerus 0070 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 428aj kohase kättesaadava stabiilse rahastuse väärtuse. See arvutatakse järgmise valemiga: veerg 0070 = SUMMA{(veerg 0010 × veerg 0050), (veerg 0020 × veerg 0060)}.

3. **Juhised konkreetsete ridade kohta**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0010	2. **KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS** Kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 6. peatükk
0020	2.1. **Kapitalikirjetest ja instrumentidest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** **Esimese taseme põhiomavahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 428ap punkt a. Esimese taseme põhiomavahendid enne usaldatavusfiltrite, mahaarvamiste ja erandi või alternatiivide (kapitalinõuete määruse artiklid 32–36, 48, 49 ja 79) kohaldamist **Täiendavad esimese taseme omavahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 428ap punkt b. Täiendavad esimese taseme omavahendid enne mahaarvamiste ja erandite (kapitalinõuete määruse artiklid 56 ja 79) kohaldamist **2. taseme omavahendid** Kapitalinõuete määruse artikli 428ap punkt c. Teise taseme omavahendid enne mahaarvamiste ja erandite (kapitalinõuete määruse artiklid 66 ja 79) kohaldamist **Muud kapitaliinstrumendid** Kapitalinõuete määruse artikli 428ap punkt d ja artikli 428al lõike 3 punkt d. Muud kapitaliinstrumendid, mida ei ole teiste eespool nimetatud kategooriate all kajastatud
0030	2.2. **Jaehoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad järgmise: — võlakirjad ja muud emiteeritud võlaväärtpaberid, mida müüakse ainult jaeturul ja hoitakse jaekontol. Selliseid jaevõlakirju kajastatakse ka jaehoiuste asjaomases stabiilsete jaehoiustena (punkt 2.2.1) või muude jaehoiustena (punkt 2.2.2); vt artikli 428aj lõige 2; — jaehoiused, mille tähtaeg ei saabu enne aasta möödumist, mida saab enne seda välja võtta oluliseks loetava trahvi maksmise korral ning mida kajastatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 4 kohaselt ka jaehoiuste asjaomases kategoorias stabiilsete jaehoiustena (punkt 2.2.1) või muude jaehoiustena (punkt 2.2.2); vt kapitalinõuete määruse artikli 428ak lõige 3. See kirje hõlmab nii tagamata kui ka tagatud kohustusi.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0040	2.2.1. **Stabiilsed jaehoiused** Kapitalinõuete määruse artikkel 428ao Krediidiasutused ja investeerimisühingud 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 komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigete 2 ja 3 kohaselt, ja juhul kui: — need hoiused ei täida delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõigete 2, 3 või 5 kohaselt kõrgema väljavoolu määra kriteeriume, mistõttu esitatakse need muude jaehoiustena, või — neid hoiuseid ei hoita kolmandates riikides, kus kohaldatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 5 kohaselt kõrgemat väljavoolu määra, mistõttu esitatakse need muude jaehoiustena.
0050	2.2.2. **Muud jaehoiused** Kapitalinõuete määruse artikkel 428an Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad muude kui punktis 2.2.1 (stabiilsed jaehoiused) esitatud jaehoiuste summa.
0060	2.3. **Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad finantssektorisse mittekuuluvate hulgiklientide (v.a keskpangad) antud kohustused: — liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse antud kohustused; vt kapitalinõuete määruse artikli 428am punkti b alapunkt i; — liikmesriigi või kolmanda riigi piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste antud kohustused; vt kapitalinõuete määruse artikli 428am punkti b alapunkt ii; — liikmesriigi või kolmanda riigi avaliku sektori asutuste antud kohustused; vt kapitalinõuete määruse artikli 428am punkti b alapunkt iii; — mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide antud kohustused; vt kapitalinõuete määruse artikli 428am punkti b alapunkt iv; — finantssektorisse mittekuuluvate äriklientide antud kohustused; vt kapitalinõuete määruse artikli 428am punkti b alapunkt v; — krediidiühistute, personaalsete investeerimisfirmade ja hoiuste vahendajate antud kohustused; vt kapitalinõuete määruse artikli 428am punkti b alapunkt vi.
0070	2.4. **Tegevushoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikli 428am punkt a. Tegevusteenuste osutamiseks saadud hoiused, mis vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 27 sätestatud tegevushoiuste kriteeriumidele.
0080	2.5. **Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega kohustustest ja ettenähtud vahenditest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin kohustused ja ettenähtud vahendid, mille puhul pädev asutus on lubanud kapitalinõuete määruse artiklis 428h osutatud sooduskohtlemise

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0090	2.6. **Finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja keskpankadelt tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad järgmised kohustused: — EKP või liikmesriigi keskpanga antud kohustused (artikli 428al lõike 3 punkt c): i) EKP või liikmesriigi keskpanga antud kohustused olenemata sellest, kas need on väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud või mitte; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkti c alapunkt i; ii) kolmanda riigi keskpanga antud kohustused; kolmanda riigi keskpanga antud kohustused olenemata sellest, kas need on väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud või mitte; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkti c alapunkt ii; iii) finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused; finantssektorisse kuuluvate klientide antud kohustused olenemata sellest, kas need on väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud või mitte; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkti c alapunkt iii; — finantssektorisse kuuluvate klientide ja keskpankade antud kohustused, mille järelejäänud tähtaeg aasta või enam; vt kapitalinõuete määruse artikli 428ap punkt e.
0100	2.7. **Tuvastamatu vastaspoolega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkt d ja artikli 428ap punkt e Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad siin kohustused, mille vastaspoolt ei ole võimalik tuvastada (sh emiteeritud väärtpaberid, mille omanikku ei ole võimalik tuvastada).
0110	2.8. **Vastastikuses sõltuvuses kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad järgmised kohustused: — kohustused, mis on kapitalinõuete määruse artikli 428f kohaselt varadega vastastikuses sõltuvuses; vt ka kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkt b; — keskselt reguleeritud hoiustega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti a kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena; — tugilaenude ning krediidi- ja likviidsuslimiitidega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti b kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena; — pandikirjadega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti c kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena; — tuletisinstrumentide klientidega seotud kliirimisega seotud kohustused, mida tuleb kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 2 punkti d kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena; — kohustused, mis vastavad kõigile kapitalinõuete määruse artikli 428f lõikes 1 sätestatud tingimustele ja mida tuleb sama artikli kohaselt käsitada varadega vastastikuses sõltuvuses olevatena.
0120	2.9. **Muudest kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad alljärgneva: — finantsinstrumentide, välisvaluuta ja kaupade ostmisest tulenevad makstaolevad nõuded (tehingupäeva seisuga), mis eeldatavasti arveldatakse tavapärase arveldustsükli või -perioodi jooksul, mis on asjaomase börsi või tehinguliigi puhul tavapärane, või mida ei ole suudetud arveldada, aga mille arveldamist siiski eeldatakse; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkt a;

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	— edasilükkunud tulumaksu kohustused; – nende järelejäänud tähtajana kasutatakse lähimat võimalikku kuupäeva, mil nende summat on võimalik realiseerida; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 1 punkt a; — vähemusosalused; nende järelejäänud tähtajana kasutatakse nende tähtaega; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 1 punkt b; — muud kohustused, millel ei ole märgitud tähtaega (sh lühikesed positsioonid ja lahtise tähtajaga positsioonid), kui siin jaotises ei ole sätestatud teisiti; vt kapitalinõuete määruse artikli 428al lõige 1; — kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 4 kohaselt arvutatud tasaarvestatavate tehingute kogumite negatiivne vahe; kõik tuletisinstrumentide kohustused tuleb esitada nii, nagu oleks nende järelejäänud tähtaeg alla aasta; — muud, kapitalinõuete määruse artiklites 428al–428ap nimetamata kohustused; kõiki kapitalikirjeid kajastatakse punktis 2.1 nende järelejäänud tähtajast olenemata; vt ka kapitalinõuete määruse artikli 428al lõike 3 punkt d.

VI OSA. STABIILSE NETORAHASTUSE KORDAJA KOKKUVÕTE

1. **Konkreetsed märkused**

40. Selle vormi eesmärk on esitada teave stabiilse netorahastuse kordaja kohta ning seda nii nende krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes esitavad selle kohta kogu teabe (aruandevormid C 80.00 ja C 81.00), kui ka krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes esitavad vaid lihtsustatud teabe (aruandevormid C 82.00 ja C 83.00).

41. Kapitalinõuete määrus artikli 428b lõike 1 kohaselt võrdub kapitalinõuete määruse artikli 413 lõikes 1 sätestatud stabiilse netorahastuse nõue krediidiasutuse või investeerimisühingu kättesaadava stabiilse rahastuse (3. ja 6. peatükk) ja nõutava stabiilse rahastuse (4. ja 7. peatükk) suhtega ning seda väljendatakse protsentides. Selle arvutamise reeglid on sätestatud 2. peatükis.

42. Ridadel 0010–0210 esitatavad kirjed peavad olema samad, mis vastavad kirjed aruandevormidel C 80.00–C 83.00.

2. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0010	**Summa** Veerus 0010 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud varade, bilansiväliste kirjete, kohustuste ja omavahendite summa, mis on määratud kõigisse järelejäänud tähtaja ja kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade klassidesse. Esitatavatele summadele ei tohi olla kohaldatud asjaomaseid kättesaadava ja nõutava stabiilse rahastuse tegureid.
0020	**Nõutav stabiilne rahastus** Veerus 0020 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 4. ja 7. peatükiga arvutatud nõutava stabiilse rahastuse.
0030	**Kättesaadav stabiilne rahastus** Veerus 0030 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 3. ja 6. peatükiga arvutatud kättesaadava stabiilse rahastuse.
0040	**Kordaja** Veerus 0040 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 428b lõike 1 kohase stabiilse netorahastuse kordaja.

3. **Juhised konkreetsete ridade kohta**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0010	1. **NÕUTAV STABIILNE RAHASTUS** Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1
0020	1.1. **Keskpanga varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.1
0030	1.2. **Likviidsetest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.2
0040	1.3. **Väärtpaberitest (v.a likviidne vara) tulenev nõutav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.3
0050	1.4. **Laenudest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.4
0060	1.5. **Vastastikuses sõltuvuses varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.5
0070	1.6. **Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.6
0080	1.7. **Tuletisinstrumentidest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.7
0090	1.8. **Keskse vastaspoole tagatisfondi osamaksetest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.8
0100	1.9. **Muudest varadest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.9
0110	1.10. **Bilansivälistest kirjetest tulenev nõutav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 80.00 ja C 82.00 punkt 1.10
0120	2. **KÄTTESAADAV STABIILNE RAHASTUS** Aruandevormide C 81.00 ja C 83.00 punkt 2
0130	2.1. **Kapitalikirjetest ja instrumentidest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 81.00 ja C 83.00 punkt 2.1
0140	2.2. **Jaehoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 81.00 ja C 83.00 punkt 2.2
0150	2.3. **Muudelt finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt (v.a keskpangad) tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 81.00 ja C 83.00 punkt 2.3 (v.a C 81.00 punkt 2.3.0.2)

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0160	2.4. **Tegevushoiustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Aruandevormi C 81.00 punktid 2.3.0.2 ja 2.5.3.1 ning aruandevormi C 83.00 punkt 2.4
0170	2.5. **Grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sooduskohtlemisega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Aruandevormi C 81.00 punkt 2.4 ja aruandevormi C 83.00 punkt 2.5
0180	2.6. **Finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt ja keskpankadelt tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Aruandevormi C 81.00 punkt 2.5 (v.a 2.5.3.1) ja aruandevormi C 83.00 punkt 2.6
0190	2.7. **Tuvastamatu vastaspoolega kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Aruandevormi C 81.00 punkt 2.6 ja aruandevormi C 83.00 punkt 2.7
0200	2.8. **Vastastikuses sõltuvuses kohustusest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Aruandevormide C 81.00 ja C 83.00 punkt 2.8
0210	2.9. **Muudest kohustustest tulenev kättesaadav stabiilne rahastus** Aruandevormi C 81.00 punktid 2.7 ja 2.9 ning aruandevormi C 83.00 punkt 2.9
0220	3. **Stabiilse netorahastuse kordaja** Kapitalinõuete määruse artikli 428b lõike 1 kohaselt arvutatud stabiilse netorahastuse kordaja

XIV LISA

Ühtne andmepunktide mudel

Kõik käesoleva määruse lisades sätestatud andmekirjed muudetakse ühtseks andmepunktide mudeliks, mis on krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning pädevate asutuste ühtsete IT-süsteemide aluseks.

Ühtne andmepunktide mudel peab vastama järgmistele kriteeriumidele:

a) tagama kõigi käesoleva määruse lisades sätestatud andmekirjete struktureeritud esituse;

b) tegema kindlaks kõik käesoleva määruse lisades sätestatud ärikontseptsioonid;

c) esitama andmesõnastiku, millega määratakse kindlaks tabelite, ordinaatide, telgede, valdkondade, mõõtmete ja liikmete nimetused;

d) esitama parameetrid, millega määratakse kindlaks andmepunktide omadused või summa;

e) esitama andmepunkti määratlused, mida väljendatakse omaduste kogumina, mis teeb üheselt kindlaks finantskontseptsiooni;

f) sisaldama kogu asjakohast tehnilist kirjeldust, mida on vaja ühtseid järelevalveandmeid tagavate IT-aruandluslahenduste arendamiseks.

XV LISA

Valideerimiseeskirjad

Käesoleva määruse lisades sätestatud andmekirjete suhtes kohaldatakse valideerimiseeskirju, et tagada andmete kvaliteet ja ühtsus.

Valideerimiseeskirjad peavad vastama järgmistele kriteeriumidele:

a) määrama kindlaks loogilise seose asjakohaste andmepunktide vahel;

b) sisaldama filtreid ja eeltingimusi, mis määravad kindlaks andmekogumid, mille suhtes valideerimiseeskirja kohaldatakse;

c) kontrollima esitatud andmete ühtsust;

d) kontrollima esitatud andmete täpsust;

e) määrama kindlaks vaikeväärtused, mida kohaldatakse juhul, kui asjakohast teavet ei ole esitatud.

XVI LISA

VARA KOORMATISTE ARUANDLUSVORMID

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

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

		Koormatud varade bilansiline väärtus				Koormatud varade õiglane väärtus		
			millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul	millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA		millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul	millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA
		010	020	030	035	040	050	055
010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad**							
020	Nõudelaenud							
030	Omakapitaliinstrumendid							
040	Võlaväärtpaberid							
050	millest: pandikirjad							
060	millest: väärtpaberistamised							
070	millest: valitsemissektori emiteeritud							
080	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud							
090	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud							
100	Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud							
110	millest: kinnisvaraga tagatud laenud							
120	Muud varad							

		Koormamata varade bilansiline väärtus				Koormamata varade õiglane väärtus		
			millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul	millest EHQLA ja HQLA		millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul	millest EHQLA ja HQLA
		060	070	080	085	090	100	105
010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad**							
020	Nõudelaenud							
030	Omakapitaliinstrumendid							
040	Võlaväärtpaberid							
050	millest: pandikirjad							
060	millest: väärtpaberistamised							
070	millest: valitsemissektori emiteeritud							
080	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud							
090	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud							
100	Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud							
110	millest: kinnisvaraga tagatud laenud							
120	Muud varad							

F 32.02 — SAADUD TAGATISED (AE-COL)

		Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus				Koormamata				
						Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad				Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite nimiväärtus, mis on koormamiseks kättesaamatud
			millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul	millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA		millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul	millest EHQLA ja HQLA	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
130	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis**									
140	Nõudelaenud									
150	Omakapitaliinstrumendid									
160	Võlaväärtpaberid									
170	millest: pandikirjad									
180	millest: väärtpaberistamised									
190	millest: valitsemissektori emiteeritud									
200	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud									
210	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud									
220	Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud									
230	Muu saadud tagatis									

		Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus				Koormamata				
						Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad				Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite nimiväärtus, mis on koormamiseks kättesaamatud
			millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul	millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA		millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul	millest EHQLA ja HQLA	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
240	**Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised**									
245	**Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja väärtpaberistamised**									
250	**KOGUVARAD, SAADUD TAGATIS JA EMITEERITUD OMA VÕLAVÄÄRTPABERID**									

F 32.03 — EMITEERITUD JA VEEL TAGATISEKS ANDMATA OMA PANDIKIRJAD JA VÄÄRTPABERISTAMISED (AE-NPL)

		Koormamata				
		Alusvarakogumi bilansiline väärtus	Selliste emiteeritud võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad			Selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite nimiväärtus, mis on koormamiseks kättesaamatud
				millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul	millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA	
		010	020	030	035	040
010	**Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid**					
020	Säilitatud emiteeritud pandikirjad					
030	Säilitatud emiteeritud varaga tagatud väärtpaberid					
040	Kõrgema nõudeõiguse järguga					
050	Mezzanine väärtpaberistamise seeriad					
060	Esimese järjekoha kahju					

F 32.04 — KOORMATISE ALLIKAD (AE-SOU)

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

Ei märgita konsolideeritud alusel kajastatavas vormis.

Ei märgita ühelgi juhul.

F 33.00 — TÄHTAJA ANDMED (AE-MAT)

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

F 34.00 — TINGIMUSLIKUD KOORMATISED (AE-CONT)

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

F 35.00 — PANDIKIRJADE EMISSIOONID (AE-CB)

z-telg	Tagatiste kogumi tunnus (lahtine)

		Kooskõla määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 129?		Pandikirjadega seotud kohustused						
		[JAH/EI]	Kui JAH, märkida tagatiste kogumi peamine varaklass	Aruandekuupäev	+ 6 kuud	+ 12 kuud	+ 2 aastat	+ 5 aastat	+ 10 aastat	Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on negatiivne netoturuväärtus Aruandekuupäev
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Nimiväärtus									
020	Nüüdisväärtus (vahetustehing)/ Turuväärtus									
030	Varapõhine väärtus									
040	Bilansiline väärtus									

		Pandikirjadega seotud kohustused						Tagatiste kogum					
		Pandikirja välisreiting											
		Reitinguagentuur 1	Krediidireiting 1	Reitinguagentuur 2	Krediidireiting 2	Reitinguagentuur 3	Krediidireiting 3	Aruandekuupäev	+ 6 kuud	+ 12 kuud	+ 2 aastat	+ 5 aastat	+ 10 aastat
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Nimiväärtus												
020	Nüüdisväärtus (vahetustehing)/ Turuväärtus												
030	Varapõhine väärtus												
040	Bilansiline väärtus												

		Tagatiste kogum				
		Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on positiivne netoturuväärtus	Tagatise miinimumnõudeid ületav tagatiste kogumi summa			
			Tulenevalt asjaomasest pandikirjade suhtes kohaldatavast õiguslikust korrast	tulenevalt reitinguagentuuri metoodikast, et säilitada olemasolev pandikirjade välisreiting		
		Aruandekuupäev		Reitinguagentuur 1	Reitinguagentuur 2	Reitinguagentuur 3
		210	220	230	240	250
010	Nimiväärtus					
020	Nüüdisväärtus (vahetustehing)/ Turuväärtus					
030	Varapõhine väärtus					
040	Bilansiline väärtus					

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

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes				
			Nõudelaenud	Omakapitaliinstrumendid	Võlaväärtpaberid		
					Kokku	millest: pandikirjad	millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud
			010	020	030	040	050
010	**Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)**	*Koormatud varad*					
020		*Sobitatud kohustused*					
030	**Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid**	*Koormatud varad*					
040		*Sobitatud kohustused*					
050	**Börsivälised tuletisinstrumendid**	*Koormatud varad*					
060		*Sobitatud kohustused*					
070	**Repolepingud**	*Koormatud varad*					
080		*Sobitatud kohustused*					
090	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud**	*Koormatud varad*					
100		*Sobitatud kohustused*					
110	**Emiteeritud pandikirjad**	*Koormatud varad*					
120		*Sobitatud kohustused*					
130	**Emiteeritud väärtpaberistamised**	*Koormatud varad*					
140		*Sobitatud kohustused*					

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes				
			Nõudelaenud	Omakapitaliinstrumendid	Võlaväärtpaberid		
					Kokku	millest: pandikirjad	
							millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud
			010	020	030	040	050
150	**Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja väärtpaberistamised**	*Koormatud varad*					
160		*Sobitatud kohustused*					
170	**Muud koormatise allikad**	*Koormatud varad*					
180		*Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid*					
190	**Koormatud varad kokku**						
200	*aktsepteeritakse keskpankade puhul*						
210	**Koormamata varad kokku**						
220	*aktsepteeritakse keskpankade puhul*						
230	**Koormatud + koormamata varad**						

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes						
			Võlaväärtpaberid					Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud	
			millest: väärtpaberistamised		millest: valitsemissektori emiteeritud	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	millest: finantssektori-väliste äriühingute emiteeritud	Keskpangad ja valitsemissektor	Finantssektori äriühingud
				millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)**	*Koormatud varad*							
020		*Sobitatud kohustused*							
030	**Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid**	*Koormatud varad*							
040		*Sobitatud kohustused*							
050	**Börsivälised tuletisinstrumendid**	*Koormatud varad*							
060		*Sobitatud kohustused*							
070	**Repolepingud**	*Koormatud varad*							
080		*Sobitatud kohustused*							
090	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud**	*Koormatud varad*							
100		*Sobitatud kohustused*							
110	**Emiteeritud pandikirjad**	*Koormatud varad*							
120		*Sobitatud kohustused*							
130	**Emiteeritud väärtpaberistamised**	*Koormatud varad*							
140		*Sobitatud kohustused*							

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes						
			Võlaväärtpaberid					Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud	
			millest: väärtpaberistamised		millest: valitsemissektori emiteeritud	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	millest: finantssektori-väliste äriühingute emiteeritud	Keskpangad ja valitsemissektor	Finantssektori äriühingud
				millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja väärtpaberistamised**	*Koormatud varad*							
160		*Sobitatud kohustused*							
170	**Muud koormatise allikad**	*Koormatud varad*							
180		*Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid*							
190	**Koormatud varad kokku**								
200	*aktsepteeritakse keskpankade puhul*								
210	**Koormamata varad kokku**								
220	*aktsepteeritakse keskpankade puhul*								
230	**Koormatud + koormamata varad**								

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes					Kokku
			Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud				Muud varad	
			Finantssektorivälised äriühingud		Kodumajapidamised			
				millest: kinnisvaraga tagatud laenud		millest: kinnisvaraga tagatud laenud		
			130	140	150	160	170	180
010	**Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)**	*Koormatud varad*						
020		*Sobitatud kohustused*						
030	**Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid**	*Koormatud varad*						
040		*Sobitatud kohustused*						
050	**Börsivälised tuletisinstrumendid**	*Koormatud varad*						
060		*Sobitatud kohustused*						
070	**Repolepingud**	*Koormatud varad*						
080		*Sobitatud kohustused*						
090	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud**	*Koormatud varad*						
100		*Sobitatud kohustused*						
110	**Emiteeritud pandikirjad**	*Koormatud varad*						
120		*Sobitatud kohustused*						
130	**Emiteeritud väärtpaberistamised**	*Koormatud varad*						
140		*Sobitatud kohustused*						

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes					Kokku
			Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud				Muud varad	
			Finantssektorivälised äriühingud	millest: kinnisvaraga tagatud laenud	Kodumajapidamised	millest: kinnisvaraga tagatud laenud		
			130	140	150	160	170	180
150	**Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja väärtpaberistamised**	*Koormatud varad*						
160		*Sobitatud kohustused*						
170	**Muud koormatise allikad**	*Koormatud varad*						
180		*Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid*						
190	**Koormatud varad kokku**							
200	*aktsepteeritakse keskpankade puhul*							
210	**Koormamata varad kokku**							
220	*aktsepteeritakse keskpankade puhul*							
230	**Koormatud + koormamata varad**							

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

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes				
			Nõudelaenud	Omakapitaliinstrumendid	Võlaväärtpaberid		
					Kokku	millest: pandikirjad	millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud
			010	020	030	040	050
010	**Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)**	*Saadud koormatud tagatis*					
020		*Sobitatud kohustused*					
030	**Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid**	*Saadud koormatud tagatis*					
040		*Sobitatud kohustused*					
050	**Börsivälised tuletisinstrumendid**	*Saadud koormatud tagatis*					
060		*Sobitatud kohustused*					
070	**Repolepingud**	*Saadud koormatud tagatis*					
080		*Sobitatud kohustused*					
090	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud**	*Saadud koormatud tagatis*					
100		*Sobitatud kohustused*					
110	**Emiteeritud pandikirjad**	*Saadud koormatud tagatis*					
120		*Sobitatud kohustused*					
130	**Emiteeritud väärtpaberistamised**	*Saadud koormatud tagatis*					
140		*Sobitatud kohustused*					

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes				
			Nõudelaenud	Omakapitaliinstrumendid	Võlaväärtpaberid		
					Kokku	millest: pandikirjad	
							millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud
			010	020	030	040	050
150	**Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja väärtpaberistamised**	*Saadud koormatud tagatis*					
160		*Sobitatud kohustused*					
170	**Muud koormatise allikad**	*Saadud koormatud tagatis*					
180		*Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid*					
190	**Saadud koormatud tagatis kokku**						
200	*aktsepteeritakse keskpankade puhul*						
210	**Saadud koormamata tagatis kokku**						
220	*aktsepteeritakse keskpankade puhul*						
230	**Saadud koormatud + koormamata tagatis kokku”**						

Ei märgita konsolideeritud alusel kajastatavas vormis.

Ei märgita ühelgi juhul.

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes						
			Võlaväärtpaberid					Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud	
			millest: väärtpaberistamised		millest: valitsemissektori emiteeritud	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	millest: finantssektori-väliste äriühingute emiteeritud	Keskpangad ja valitsemissektor	Finantssektori äriühingud
				millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)**	*Saadud koormatud tagatis*							
020		*Sobitatud kohustused*							
030	**Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid**	*Saadud koormatud tagatis*							
040		*Sobitatud kohustused*							
050	**Börsivälised tuletisinstrumendid**	*Saadud koormatud tagatis*							
060		*Sobitatud kohustused*							
070	**Repolepingud**	*Saadud koormatud tagatis*							
080		*Sobitatud kohustused*							
090	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud**	*Saadud koormatud tagatis*							
100		*Sobitatud kohustused*							
110	**Emiteeritud pandikirjad**	*Saadud koormatud tagatis*							
120		*Sobitatud kohustused*							
130	**Emiteeritud väärtpaberistamised**	*Saadud koormatud tagatis*							
140		*Sobitatud kohustused*							

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes						
			Võlaväärtpaberid					Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud	
			millest: väärtpaberistamised		millest: valitsemissektori emiteeritud	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	millest: finantssektori-väliste äriühingute emiteeritud	Keskpangad ja valitsemissektor	Finantssektori äriühingud
				millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja väärtpaberistamised**	*Saadud koormatud tagatis*							
160		*Sobitatud kohustused*							
170	**Muud koormatise allikad**	*Saadud koormatud tagatis*							
180		*Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid*							
190	**Saadud koormatud tagatis kokku**								
200	*aktsepteeritakse keskpankade puhul*								
210	**Saadud koormamata tagatis kokku**								
220	*aktsepteeritakse keskpankade puhul*								
230	**Saadud koormatud + koormamata tagatis kokku”**								

Ei märgita konsolideeritud alusel kajastatavas vormis.

Ei märgita ühelgi juhul.

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes						Kokku
			Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud				Muu saadud tagatis	Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised	
			Finantssektorivälised äriühingud		Kodumajapidamised				
				millest: kinnisvaraga tagatud laenud		millest: kinnisvaraga tagatud laenud			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)**	*Saadud koormatud tagatis*							
020		*Sobitatud kohustused*							
030	**Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid**	*Saadud koormatud tagatis*							
040		*Sobitatud kohustused*							
050	**Börsivälised tuletisinstrumendid**	*Saadud koormatud tagatis*							
060		*Sobitatud kohustused*							
070	**Repolepingud**	*Saadud koormatud tagatis*							
080		*Sobitatud kohustused*							
090	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud**	*Saadud koormatud tagatis*							
100		*Sobitatud kohustused*							
110	**Emiteeritud pandikirjad**	*Saadud koormatud tagatis*							
120		*Sobitatud kohustused*							
130	**Emiteeritud väärtpaberistamised**	*Saadud koormatud tagatis*							
140		*Sobitatud kohustused*							

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes						Kokku
			Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud				Muu saadud tagatis	Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised	
			Finantssektorivälised äriühingud		Kodumajapidamised				
				millest: kinnisvaraga tagatud laenud		millest: kinnisvaraga tagatud laenud			
			130	140	150	160	170	180	190
150	**Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja väärtpaberistamised**	*Saadud koormatud tagatis*							
160		*Sobitatud kohustused*							
170	**Muud koormatise allikad**	*Saadud koormatud tagatis*							
180		*Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid*							
190	**Saadud koormatud tagatis kokku**								
200	*aktsepteeritakse keskpankade puhul*								
210	**Saadud koormamata tagatis kokku**								
220	*aktsepteeritakse keskpankade puhul*								
230	**Saadud koormatud + koormamata tagatis kokku”**								

Ei märgita konsolideeritud alusel kajastatavas vormis.

Ei märgita ühelgi juhul.

XVII LISA

VARA KOORMATISTE ARUANDLUSE JUHISED

Sisukord

ÜLDISED JUHISED 1548

1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED 1548

1.1. STRUKTUUR 1548

1.2. RAAMATUPIDAMISSTANDARD 1548

1.3. NUMMERDAMISE PÕHIMÕTTED 1585

1.4. MÄRGI PÕHIMÕTTED 1585

1.5. KOHALDAMISE TASE 1585

1.6. PROPORTSIONAALSUS 1585

1.7. KOORMATISE MÄÄRATLUS 1585

VORMIDE TÄITMISE JUHISED 1586

2. A OSA: KOORMATISTE ÜLEVAADE 1586

2.1. VORM: AE-ASS. ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU VARAD 1586

2.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED 1586

2.1.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA 1588

2.1.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA 1590

2.2. VORM: AE-COL. ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU SAADUD TAGATIS . . . 1592

2.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED 1592

2.2.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA 1593

2.2.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA 1595

2.3. VORM: AE-NPL. EMITEERITUD JA VEEL TAGATISEKS ANDMATA OMA PANDIKIRJAD JA VÄÄRTPABERISTAMISED 1597

2.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED 1597

2.3.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA 1597

2.3.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA 1598

2.4. VORM: AE-SOU. KOORMATISE ALLIKAD 1599

2.4.1. ÜLDISED MÄRKUSED 1599

2.4.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA 1599

2.4.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA 1601

3. B OSA: TÄHTAJA ANDMED 1602

3.1. ÜLDISED MÄRKUSED 1602

3.2. VORM: AE-MAT. TÄHTAJA ANDMED 1602

3.2.1. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA 1602

3.2.2. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA 1603

4. C OSA: TINGIMUSLIKUD KOORMATISED 1603

4.1. ÜLDISED MÄRKUSED 1603

4.1.1. STSENAARIUM A: KOORMATUD VARADE ÕIGLASE VÄÄRTUSE VÄHENEMINE 30 %. 1604

4.1.2. STSENAARIUM B: OLULISTE VALUUTADE NÕRGENEMINE 10 %. 1604

4.2. VORM: AE-CONT. TINGIMUSLIKUD KOORMATISED 1604

4.2.1. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA 1604

4.2.2. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA 1605

5. D OSA: PANDIKIRJAD 1605

5.1. ÜLDISED MÄRKUSED 1605

5.2. VORM: AE-CB. PANDIKIRJADE EMISSIOONID 1606

5.2.1. JUHISED Z-TELJE KOHTA 1606

5.2.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA 1606

5.2.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA 1606

6. E OSA: TÄIENDAVAD ANDMED 1609

6.1. ÜLDISED MÄRKUSED 1609

6.2. VORM: AE-ADV1. ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU VARADE TÄIENDATUD VORM 1610

6.2.1. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA 1610

6.2.2. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA 1611

6.3. VORM: AE-ADV2. ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU SAADUD TAGATISE TÄIENDATUD VORM 1613

6.3.1. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA 1613

6.3.2. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA 1613

ÜLDISED JUHISED

1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED

1.1. Struktuur

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

a) A osa: Koormatiste ülevaade:

— vorm AE-ASS. Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad

— vorm AE-COL. Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis

— vorm AE-NPL. Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja väärtpaberistamised

— vorm AE-SOU. Koormatise allikad

b) B osa: Tähtaja andmed:

— vorm AE-MAT. Tähtaja andmed

c) C osa: Tingimuslikud koormatised:

— vorm AE-CONT. Tingimuslikud koormatised

d) D osa: Pandikirjad:

— vorm AE-CB. Pandikirjade emissioonid

e) E osa: Täiendavad andmed:

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

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

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

1.2. Raamatupidamisstandard

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad bilansilist väärtust sellise raamatupidamistava kohaselt, mida nad kasutavad finantsteabe esitamiseks vastavalt artiklitele 9–11. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei pea finantsteavet esitama, kohaldavad oma vastavat raamatupidamistava. Vormis AE-SOU kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud üldjuhul bilansilisi väärtusi koos raamatupidamisliku tasaarvestusega (selle olemasolul) kooskõlas varade ja tagatiste koormatise brutosumma kohta esitatava aruandlusega.

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

1.3. Nummerdamise põhimõtted

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

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

1.4. Märgi põhimõtted

7. XVI lisa vormides järgitakse V lisa 1. osa punktides 9 ja 10 kirjeldatud märgipõhimõtteid.

1.5. Kohaldamise tase

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

1.6. Proportsionaalsus

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

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

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

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

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

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

1.7. Koormatise määratlus

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

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

— tagatud rahastamistehingud, sealhulgas repolepingud ja -tehingud, väärtpaberite laenuks andmise tehingud ja muud laadi tagatud laenuandmistehingud;

— eri tagatistehingud, nt tuletisinstrumentide turuväärtuse põhjal antud tagatis;

— tagatisega finantsgarantiid. Tuleb märkida, et kui garantii kasutamata osa puhul ei kohaldata tagatise väljavõtmise piiranguid (nt eelnev nõusolek), tuleb jaotada ainult kasutatud summa (proportsionaalne jaotus);

— kliiringsüsteemidele, kesksetele vastaspooltele ja muudele infrastruktuuri ettevõtjatele teenustele juurdepääsu tingimusena antud tagatis. See hõlmab tagatisfonde ja alustamise tagatisi;

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

— väärtpaberistamise struktuuride alusvara, kui finantsvarade kajastamist krediidiasutuse või finantseerimisühingu finantsvaradena ei ole lõpetatud. Koormatud varana ei võeta arvesse aluseks olevaid säilitatud väärtpabereid, välja arvatud juhul, kui kõnealused väärtpaberid on tehingu tagamiseks panditud või tagatiseks antud;

— pandikirjade emiteerimiseks kasutatud tagatiste kogumi varad. Pandikirjade aluseks olevaid varasid käsitatakse koormatuna, välja arvatud teatavatel juhtudel, kui krediidiasutus või investeerimisühing hoiab vastavaid pandikirju („oma emiteeritud võlakirjad“);

— üldpõhimõttena ei käsitata koormatuna varasid, mis on paigutatud vahenditesse, mida ei kasutata, ja mida saab vabalt välja võtta.

VORMIDE TÄITMISE JUHISED

2. A OSA: KOORMATISTE ÜLEVAADE

12. Koormatiste ülevaate vormides esitatakse eraldi varad, mida kasutatakse rahastamise või tagatise vajaduste toetamiseks bilansipäeva seisuga („koormatis teataval ajahetkel“), ja võimalike rahastamisvajaduste katmiseks kättesaadavad varad.

13. Ülevaate vormis esitatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu koormatud ja koormamata varad tabelina toodete lõikes. Sama jaotust kohaldatakse saadud tagatiste ja muude emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui pandikirjad ja väärtpaberistamised suhtes.

2.1. Vorm: AE-ASS. Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad

2.1.1. Üldised märkused

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

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

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

A) **Tagatud hoius**

Tagatud hoiust kajastatakse järgmiselt:

I) hoiuse bilansilist väärtust kajastatakse koormatise allikana {AE-SOU; r070; c010};

(Ii) kui tagatis on aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vara: kajastatakse selle bilansilist väärtust {AE-ASS; *; c010} ja {AE-SOU; r070; c030}; kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-ASS; *; c040};

iii) kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on tagatise saanud, kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} ja {AE-SOU; r070; c040}.

B) **Repolepingud/sobitatud repolepingud**

Repolepinguid kajastatakse järgmiselt:

I) repolepingu bilansilist väärtust kajastatakse koormatise allikana {AE-SOU; r050; c010};

(Ii) repolepingu tagatist kajastatakse järgmiselt:

— kui tagatis on aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vara: kajastatakse selle bilansilist väärtust {AE-ASS; *; c010} ja {AE-SOU; r050; c030}; kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-ASS; *; c040};

— kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on tagatise saanud varasema pöördrepolepingu kaudu (sobitatud repoleping), kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} ja{AE-SOU; r050; c040}.

C) **Keskpankadepoolne rahastamine**

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

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

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

D) **Väärtpaberite laenuks andmine**

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

Väärtpaberite rahalise tagatiseta laenuks andmist kajastatakse järgmiselt:

I) laenuks võetud väärtpaberite õiglast väärtust kajastatakse koormatise allikana {AE-SOU; r150; c010}. Kui laenuandja ei saa laenuks antud väärtpaberite eest mingeid väärtpabereid, kuid saab selle asemel tasu, märgitakse {AE-SOU; r150; c010} nullina;

(Ii) kui tagatisena laenuks antud väärtpaberid on aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vara: kajastatakse nende bilansilist väärtust {AE-ASS; *; c010} ja {AE-SOU; r150; c030}; kajastatakse nende õiglast väärtust {AE-ASS; *; c040};

iii) kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on saanud tagatisena laenuks antud väärtpabereid, kajastatakse nende õiglast väärtust {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} ja {AE-SOU; r150; c040}.

E) **Tuletisinstrumendid (kohustused)**

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

I) tuletisinstrumendi bilansilist väärtust kajastatakse koormatise allikana {AE-SOU; r020; c010};

(Ii) tagatist (positsiooni avamiseks nõutav alustamise tagatis ning tuletisinstrumentide turuväärtuse põhjal antud mis tahes tagatis) kajastatakse järgmiselt:

— kui see on aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vara: kajastatakse selle bilansilist väärtust {AE-ASS; *; c010} ja {AE-SOU; r020; c030}; kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-ASS; *; c040};

— kui see on aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} ja {AE-SOU; r020; c040}.

F) **Pandikirjad**

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

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

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

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

(Ii) kui oma pandikirjad on tagatiseks antud, kajastatakse tagatiste kogumi summat, millega tagatakse kõnealuseid säilitatud ja tagatiseks antud väärtpabereid, vormis AE-ASS koormatud varadena.

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

SOURCES OF ENCUMBRANCE				
Type	**Amount**	**Cells**	**Loans encumbered**	**Cells**
Covered bonds	75% (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75% (150) = 112.5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Central bank funding	11	{AE-Sources, r060, c010}	10% (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NON ENCUMBRANCE				
Type	**Amount**	**Cells**	**Non-encumbered loans**	**Cells**
Own covered bonds retained	15% 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15% (150) = 22.5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

g) **Väärtpaberistamised**

Väärtpaberistamised on aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mis tulenevad väärtpaberistamise tehingust kapitalinõuete määruse artikli 4 punkti 61 tähenduses.

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

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

2.1.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Read	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad** IAS 1.9 (a), rakendusjuhised (IG) 6 Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatavad koguvarad.
020	**Nõudelaenud** IAS 1.54 (i) Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad keskpankade ning muude krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu olevaid rahalisi nõudeid. Sularaha, mis hõlmab hoitavaid siseriiklikke ja välismaised ringluses olevaid pangatähti ja münte, mida üldiselt kasutatakse maksete tegemiseks, kajastatakse real „muud varad“.

Read	Viited õigussätetele ja juhised
030	**Omakapitaliinstrumendid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad omakapitaliinstrumendid, nagu on määratletud standardis IAS 32.1.
040	**Võlaväärtpaberid** V lisa 1. osa punkt 31. Krediidiasutused või investeerimisühingud kajastavad aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavaid võlainstrumente, mis on emiteeritud väärtpaberitena ning ei ole EKP bilansikirjete määruse kohaselt laenud.
050	**millest: pandikirjad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mis on direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirjad.
060	**millest: väärtpaberistamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mis on väärtpaberistamised kapitalinõuete määruse artikli 4 punkti 61 tähenduses.
070	**millest: valitsemissektori emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud valitsemissektor.
080	**millest: finantssektori äriühingute emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud V lisa 1. osa punkti 42 alapunktides c ja d määratletud finantssektori äriühingud.
090	**millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud V lisa 1. osa punkti 42 alapunktis e määratletud finantssektorivälised äriühingud.
100	**Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud** Laenud ja ettemaksed, mis on võlainstrumendid, v.a aruandvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute hoitavad väärtpaberid; muud kui nõudmiseni saldod
110	**millest: kinnisvaraga tagatud laenud** Muud sellised laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud, mis on vastavalt V lisa 2. osa punktile 86 kinnisvaraga tagatud.
120	**Muud varad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud muud varad, mida ei ole nimetatud eespool esitatud ridades ning mis erinevad oma võlaväärtpaberitest ja oma võlaomakapitaliinstrumentidest, mille kajastamist bilansis ei või lõpetada krediidiasutus või investeerimisühing, kes ei kohalda IFRSi. Sel juhul kajastatakse oma võlainstrumente vormi AE-COL real 240 ning oma omakapitaliinstrumendid jäetakse vara koormatiste aruandlusest välja.

2.1.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Koormatud varade bilansiline väärtus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad oma selliste varade bilansilist väärtust, mis on koormatud vastavalt käesoleva lisa punktis 11 osutatud vara koormatise määratlusele. Bilansiline väärtus (IFRSi kohaselt „bilansiline (jääk)maksumus“) on summa, mis kajastatakse bilansi aktiva poolel.
020	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud varade bilansiline väärtus, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
030	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
035	**millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA** Selliste koormatud varade bilansiline väärtus, mida tinglikult aktsepteeritakse äärmiselt kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadena (EHQLA) ja kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varadena (HQLA). Käesoleva määruse kohaldamisel on tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA sellised varad, mis on loetletud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10, 11, 12 ja 13 ning mis vastaksid kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, kui neid ei käsitataks koormatud varadena vastavalt rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVII lisale. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA peavad vastama ka delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA bilansiline väärtus on bilansiline väärtus enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.
040	**Koormatud varade õiglane väärtus** IFRS 13 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/34/EL [1] artikkel 8 krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes ei kohalda IFRSi. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad oma selliste võlaväärtpaberite õiglast väärtust, mis on koormatud vastavalt käesoleva lisa punktis 11 osutatud vara koormatise määratlusele. Finantsinstrumendi õiglane väärtus on hind, mille eest toimuks mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahel tavapärane tehing vara müügiks või kohustise üleandmiseks (vt IFRS 13 „Õiglase väärtuse mõõtmine“).

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
050	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
055	**millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA** Selliste koormatud varade õiglane väärtus, mida tinglikult aktsepteeritakse EHQLAna ja HQLAna. Käesoleva määruse kohaldamisel on tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA sellised varad, mis on loetletud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10, 11, 12 ja 13 ning mis vastaksid kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, kui neid ei käsitataks koormatud varadena vastavalt rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVII lisale. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA peavad vastama ka delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA õiglane väärtus on õiglane väärtus enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.
060	**Koormamata varade bilansiline väärtus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad oma selliste varade bilansilist väärtust, mis on koormamata vastavalt käesoleva lisa punktis 11 osutatud vara koormatise määratlusele. Bilansiline väärtus on summa, mida kajastatakse bilansi aktiva poolel.
070	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata varade bilansiline väärtus, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
080	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
085	**millest EHQLA ja HQLA** Selliste koormamata EHQLAde ja HQLAde bilansiline väärtus, mis on loetletud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10, 11, 12 ja 13 ning mis vastavad kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, samuti kõnealuse delegeeritud määruse artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. EHQLA ja HQLA bilansiline väärtus on bilansiline väärtus enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.
090	**Koormamata varade õiglane väärtus** IFRS 13 ning direktiivi 2013/34/EL artikkel 8 krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes ei kohalda IFRSi. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad oma selliste võlaväärtpaberite õiglast väärtust, mis on koormamata vastavalt käesoleva lisa punktis 11 osutatud vara koormatise määratlusele. Finantsinstrumendi õiglane väärtus on hind, mille eest toimuks mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahel tavapärane tehing vara müügiks või kohustise üleandmiseks (vt IFRS 13 „Õiglase väärtuse mõõtmine“).
100	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
105	**millest EHQLA ja HQLA** Selliste koormamata EHQLAde ja HQLAde bilansiline väärtus, mis on loetletud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10, 11, 12 ja 13 ning mis vastavad kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, samuti kõnealuse delegeeritud määruse artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. EHQLA ja HQLA õiglane väärtus on õiglane väärtus enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.

([1]) 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).

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

2.2.1. Üldised märkused

15. Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise ja muude emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised puhul, jagatakse kategooria „koormamata varad“ kaheks – „koormamiseks kättesaadavad“ või koormamiseks potentsiaalselt aktsepteeritavad varad ning „koormamiseks kättesaamatud“ varad.

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

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

2.2.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
130	**Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis** Kõik aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise klassid
140	**Nõudelaenud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab nõudelaenusid. Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 020.
150	**Omakapitaliinstrumendid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab omakapitaliinstrumente. Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 030.
160	**Võlaväärtpaberid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab võlaväärtpabereid. Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 040.
170	**millest: pandikirjad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab pandikirju. Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 050.
180	**millest: väärtpaberistamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab väärtpaberistamisi. Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 060.
190	**millest: valitsemissektori emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab valitsemissektori emiteeritud võlaväärtpabereid. Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 070.
200	**millest: finantssektori äriühingute emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab finantssektori äriühingute emiteeritud võlaväärtpabereid. Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 080.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
210	**millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud võlaväärtpabereid. Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 090.
220	**Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab muid laene ja ettemakseid kui nõudelaenud. Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 100.
230	**Muu saadud tagatis** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab muid varasid. Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 120.
240	**Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud säilitatud oma võlaväärtpaberid, mis ei ole emiteeritud oma pandikirjad ega emiteeritud oma väärtpaberistamised. Kuna emiteeritud säilitatud või tagasiostetud oma võlaväärtpaberid vastavalt standardile IAS 39.42 vähendavad seotud finantskohustusi, ei arvata kõnealuseid väärtpabereid aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varade kategooria alla (vormi AE-ASS rida 010). Oma võlaväärtpaberid, mille kajastamist bilansis ei või lõpetada krediidiasutus või investeerimisühing, kes ei kohalda IFRSi, kajastatakse selles reas. Emiteeritud oma pandikirju ega emiteeritud oma väärtpaberistamisi ei kajastata selle kategooria all, kuna neil juhtudel kohaldatakse topelt arvessevõtmise vältimiseks erinevaid eeskirju. a) Kui oma võlaväärtpaberid on tagatiseks antud, kajastatakse tagatiste kogumi/alusvara summat, millega tagatakse kõnealuseid säilitatud ja tagatiseks antud väärtpabereid, vormis AE-ASS koormatud varadena. b) Kui oma võlaväärtpaberid ei ole veel tagatiseks antud, kajastatakse tagatiste kogumi/alusvara summat, millega tagatakse kõnealuseid säilitatud väärtpabereid, mida ei ole veel tagatiseks antud, vormis AE-ASS koormamata varadena. Täiendav teave kõnealust teist liiki oma võlaväärtpaberite kohta, mida ei ole veel tagatiseks antud (alusvara, koormamiseks kättesaadavate väärtpaberite õiglane väärtus ja aktsepteeritavus ning koormamiseks kättesaamatute väärtpaberite nimiväärtus) esitatakse vormis AE-NPL.
245	**Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja väärtpaberistamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma pandikirjad ja väärtpaberistamised. Topelt arvessevõtmise vältimiseks kohaldatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja hoitavate oma pandikirjade ja väärtpaberistamiste suhtes järgmisi eeskirju.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	a) Kui kõnealused väärtpaberid on tagatiseks antud, kajastatakse neid katvat tagatiste kogumit/alusvara vormis AE-ASS (F32.01) koormatud varana. Oma pandikirjade ja väärtpaberistamiste tagatiseks andmise korral on rahastamisallikas uus tehing, millega väärtpaberid tagatiseks antakse (keskpangapoolne rahastamine või muud liiki tagatud rahastamine), mitte pandikirjade või väärtpaberistamiste esmane emiteerimine. b) Kui kõnealused väärtpaberid ei ole veel tagatiseks antud, kajastatakse neid väärtpabereid katvat tagatiste kogumit/alusvara vormis AE-ASS (F32.01) koormamata varana.
250	**KOGUVARAD, SAADUD TAGATIS JA EMITEERITUD OMA VÕLAVÄÄRTPABERID** Kõik aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud varad, kõik aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise klassid ning aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud säilitatud oma võlaväärtpaberid, mis ei ole emiteeritud oma pandikirjad või emiteeritud oma väärtpaberistamised.

2.2.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad saadud tagatise või nende hoitavate oma võlaväärtpaberite õiglast väärtust, mis on koormatud vastavalt käesoleva lisa punktis 11 osutatud vara koormatise määratlusele. Finantsinstrumendi õiglane väärtus on hind, mille eest toimuks mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahel tavapärane tehing vara müügiks või kohustise üleandmiseks (vt IFRS 13 „Õiglase väärtuse mõõtmine“).
020	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud koormatud tagatise või selliste emiteeritud hoitavate/säilitatud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
030	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu sellise saadud koormatud tagatise või selliste emiteeritud hoitavate/säilitatud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
035	**millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA** Krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise koormatud tagatise (sealhulgas väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames) või selliste emiteeritud hoitavate/säilitatud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mida tinglikult aktsepteeritakse EHQLAna ja HQLAna.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Käesoleva määruse kohaldamisel on tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis või tema emiteeritud hoitavad/säilitatud oma võlaväärtpaberid, mis on loetletud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10, 11, 12 ja 13 ning mis vastaksid kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, kui neid ei käsitataks koormatud varadena vastavalt rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVII lisale. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja koormatud HQLA peavad vastama ka delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA õiglane väärtus on õiglane väärtus enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.
040	**Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise õiglane väärtus, mis on koormamata, kuid koormamiseks kättesaadav, kuna aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on lubatud neid müüa või uuesti tagatiseks anda tagatise omaniku makseviivituse puudumise korral. See hõlmab ka selliste muude emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised õiglast väärtust, mis on koormamata, kuid koormamiseks kättesaadavad.
050	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Sellise saadud tagatise või muude selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad ja mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
060	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Sellise saadud tagatise või muude selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised õiglane väärtus, mis koormamiseks kättesaadavad ja mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
065	**millest EHQLA ja HQLA** Krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise koormamata tagatise või selliste muude emiteeritud hoitavate/säilitatud koormamata oma võlaväärtpaberite kui koormamiseks kättesaadavad pandikirjad või väärtpaberistamise positsioonid õiglane väärtus, mida aktsepteeritakse EHQLAna ja HQLAna ning mis on loetletud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10, 11, 12 ja 13 ning mis vastavad kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, samuti kõnealuse delegeeritud määruse artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. EHQLA ja HQLA õiglane väärtus on õiglane väärtus enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
070	**Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite nimiväärtus, mis on koormamiseks kättesaamatud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise tagatise nimiväärtus, mis on koormamata ja koormamiseks kättesaamatu. See hõlmab ka aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud selliste muude oma võlaväärtpaberite kui oma pandikirjad või säilitatud väärtpaberistamised nimiväärtust, mis on koormamata ja koormamiseks kättesaamatud.

2.3. Vorm: AE-NPL. Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja väärtpaberistamised

2.3.1. Üldised märkused

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

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

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

2.3.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja väärtpaberistamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma pandikirjad ja väärtpaberistamised.
020	**Säilitatud emiteeritud pandikirjad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma pandikirjad.
030	**Säilitatud emiteeritud väärtpaberistamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamised.
040	**Kõrgema nõudeõiguse järguga** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamiste kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad. Vt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 67.
050	**Väärtpaberistamiste *mezzanine*-seeriad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamiste *mezzanine*-seeriad. Väärtpaberistamiste *mezzanine*-seeriatena käsitatakse kõiki seeriaid, mis ei ole kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad, st viimasena kahjumit katvad seeriad, ega esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeriad. Vt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 67.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
060	**Esimese järjekoha kahju** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamiste esimese järjekoha kahju seeriad. Vt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 67.

2.3.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Alusvarakogumi bilansiline väärtus** Sellise tagatiste kogumi/alusvara bilansiline väärtus, millega kaetakse säilitatud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirju ja oma väärtpaberistamisi.
020	**Selliste emiteeritud võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad** Selliste säilitatud oma pandikirjade ja oma väärtpaberistamiste õiglane väärtus, mis on koormamata, kuid koormamiseks kättesaadavad.
030	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Selliste säilitatud oma pandikirjade ja oma väärtpaberistamiste õiglane väärtus, mis vastavad kõigile järgmistele tingimustele: i) need on koormamata; ii) need on koormamiseks kättesaadavad; iii) neid aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
035	**millest tinglikult aktsepteeritud EHQLA ja HQLA** Krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud sellise koormatud tagatise (sealhulgas väärtpaberite laenuks võtmise tehingute raames) või selliste emiteeritud hoitavate/säilitatud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mida tinglikult aktsepteeritakse EHQLAna ja HQLAna. Käesoleva määruse kohaldamisel on tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis või tema emiteeritud hoitavad/säilitatud oma võlaväärtpaberid, mis on loetletud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklites 10, 11, 12 ja 13 ning mis vastaksid kõnealuse delegeeritud määruse artiklites 7 ja 8 sätestatud üld- ja tegevusnõuetele, kui neid ei käsitataks koormatud varadena vastavalt rakendusmäärusele (EL) nr 680/2014 XVII lisale. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja koormatud HQLA peavad vastama ka delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 ja 35–37 kohastele riskipositsiooni klassi põhistele nõuetele. Tinglikult aktsepteeritud koormatud EHQLA ja tinglikult aktsepteeritud koormatud HQLA õiglane väärtus on õiglane väärtus enne delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 10–16 kohaste väärtuskärbete kohaldamist.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
040	**Selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite nimiväärtus, mis on koormamiseks kättesaamatud** Selliste säilitatud oma pandikirjade ja oma väärtpaberistamiste nimiväärtus, mis on koormamata ning koormamiseks kättesaamatud.

2.4. Vorm: AE-SOU. Koormatise allikad

2.4.1. Üldised märkused

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

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

2.4.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu valitud tagatud finantskohustuste bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste kohustustega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
020	**Tuletisinstrumendid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused ja mille õiglane väärtus on negatiivne, kuivõrd kõnealuste tuletisinstrumentidega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
030	**millest: börsivälised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused, millega kaubeldakse börsiväliselt, kuivõrd kõnealuste tuletisinstrumentidega kaasneb vara koormatis.
040	**Hoiused** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu tagatud hoiuste bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
050	**Repolepingud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu repolepingute bilansiline brutoväärtus (ilma raamatupidamistavades lubatud tasaarvestuseta), kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. „Repolepingud“ („repod“) on tehingud, mille käigus aruandev 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. Repolepingutena tuleb kajastada kõiki järgmisi repo-tüüpi tehinguid: – summad, mis on saadud kolmandale isikule rahalise tagatise vastu väärtpaberite laenuks andmise vormis ajutiselt üle kantud väärtpaberite eest, ning – summad, mis on saadud kolmandale isikule müügilepingu/tagasiostulepingu vormis ajutiselt ülekantud väärtpaberite eest.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
060	**millest: keskpangad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu ja keskpanga vaheliste repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb vara koormatis.
070	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu muude tagatud hoiuste kui repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
080	**millest: keskpangad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu ja keskpanga vaheliste muude tagatud hoiuste kui repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
090	**Emiteeritud võlaväärtpaberid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud võlaväärtpaberite bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. Mis tahes emissiooni säilitatud osa puhul järgitakse A osa punkti 15 alapunktis vi sätestatud erikäsitlust, nii et selle kategooria alla kaasatakse ainult see osa võlaväärtpaberitest, mis on välja viidud konsolideerimisgrupi üksustest.
100	**millest: emiteeritud pandikirjad** Selliste pandikirjade bilansiline väärtus, mille varad on välja andnud aruandev krediidiasutus või investeerimisühing, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
110	**millest: emiteeritud väärtpaberistamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud väärtpaberistamiste bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
120	**Muud koormatise allikad** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu muude tagatisega tehingute kui finantskohustuste summa, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
130	**Aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus, kuivõrd kõnealuste kohustustega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
140	**Saadud finantsgarantiide nimiväärtus** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud finantsgarantiide nimiväärtus, kuivõrd kõnealuste garantiidega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
150	**Mitterahalise tagatisega laenuks võetud väärtpaberite õiglane väärtus** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt ilma rahalise tagatiseta laenuks võetud väärtpaberite õiglane väärtus, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
160	**Muu** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste muude tagatisega tehingute kui finantskohustuste summa, mida ei hõlma eespool esitatud kirjed, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
170	**KOORMATISE ALLIKAD KOKKU** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu kõigi tagatisega tehingute summa, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.

2.4.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid** Sobitatud finantskohustuste, tingimuslike kohustuste (aruande esitaja ees võetud siduvad laenuandmiskohustused ja saadud finantsgarantiid) ja mitterahalise tagatisega laenuks antud väärtpaberite summa, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. Finantskohustusi kajastatakse nende bilansilises väärtuses; tingimuslikke kohustusi kajastatakse nende nimiväärtuses ning mitterahalise tagatisega laenuks antud väärtpaberid kajastatakse nende õiglases väärtuses.
020	**millest: konsolideerimisgrupi muudelt üksustelt** Sobitatud finantskohustuste, tingimuslike kohustuste (aruande esitaja ees võetud siduvad laenuandmiskohustused ja saadud finantsgarantiid) ja mitterahalise tagatisega laenuks antud väärtpaberite summa, kuivõrd vastaspool on usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes muu üksus ning kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. Vt juhised summa liikide suhtes kohaldatavate eeskirjade kohta veerus 010.
030	**Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma väärtpaberid kui pandikirjad või väärtpaberistamised** Selliste varade, saadud tagatise ja muude emiteeritud oma väärtpaberite kui pandikirjad või väärtpaberistamised summa, mis on ridades kajastatud eri liiki tehingute tulemusel koormatud. Selleks et tagada kooskõla vormide AE-ASS ja AE-COL kriteeriumidega, kajastatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kirjendatud varasid bilansilises väärtuses ning saadud uuesti kasutatud tagatist ja muid emiteeritud oma väärtpabereid kui pandikirjad või väärtpaberistamised õiglases väärtuses.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
040	**millest: saadud uuesti kasutatud tagatis** Sellise saadud tagatise õiglane väärtus, mis on ridades kajastatud eri liiki tehingute tulemusel uuesti kasutatud/koormatud.
050	**millest: koormatud oma võlaväärtpaberid** Muude selliste emiteeritud oma väärtpaberite kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised õiglane väärtus, mis on ridades kajastatud eri liiki tehingute tulemusel koormatud.

3. B OSA: TÄHTAJA ANDMED

3.1. Üldised märkused

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

3.2. Vorm: AE-MAT. Tähtaja andmed

3.2.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Koormatud varad** Selle vormi puhul hõlmavad koormatud varad kõike järgmist: a) aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu varad (vt juhised vormi AE-ASS rea 010 kohta), mida kajastatakse bilansilises väärtuses; b) muud sellised emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui pandikirjad või väärtpaberistamised (vt juhised vormi AE-COL rea 240 kohta), mida kajastatakse õiglases väärtuses. Need summad jaotatakse järelejäänud tähtaja vahemike lõikes, mis on kindlaks määratud veergudes vastavalt koormatise allika (sobitatud kohustus, tingimuslik kohustus või väärtpaberite laenuks andmise tehing) järelejäänud tähtajale.
020	**Saadud uuesti kasutatud tagatis (saamise pool)** Vt juhised vormi AE-COL rea 130 ja vormi AE-SOU veeru 040 kohta. Krediidiasutused või investeerimisühingud kajastavad summad õiglases väärtuses ja jaotavad need järelejäänud tähtaja vahemike lõikes, mis on kindlaks määratud veergudes vastavalt sellise tehingu järelejäänud tähtajale, mille tulemusel sai üksus tagatise, mida kasutatakse uuesti (saamise pool).
030	**Saadud uuesti kasutatud tagatis (uuestikasutamise pool)** Vt juhised vormi AE-COL rea 130 ja vormi AE-SOU veeru 040 kohta. Krediidiasutused või investeerimisühingud kajastavad summad õiglases väärtuses ja jaotavad need järelejäänud tähtaja vahemike lõikes, mis on kindlaks määratud veergudes vastavalt koormatise allika (uuestikasutamise pool) järelejäänud tähtajale: sobitatud kohustus, tingimuslik kohustus või väärtpaberite laenuks andmise tehing.

3.2.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Lahtine tähtaeg** Nõudmisel, ilma konkreetse tähtajata.
020	**Üleöö** Lõpptähtaeg 1 päev või varem.
030	**> 1 päev<=1 nädal** Lõpptähtaeg kaugemal kui 1 päev ja lähemal kui 1 nädal või võrdne sellega.
040	**> 1 nädal<=2 nädalat** Lõpptähtaeg kaugemal kui 1 nädal ja lähemal kui 2 nädalat või võrdne sellega.
050	**> 2 nädalat <=1 kuu** Lõpptähtaeg kaugemal kui 2 nädalat ja lähemal kui 1 kuu või võrdne sellega.
060	**> 1 kuu <=3 kuud** Lõpptähtaeg kaugemal kui 1 kuu ja lähemal kui 3 kuud või võrdne sellega.
070	**> 3 kuud <=6 kuud** Lõpptähtaeg kaugemal kui 3 kuud ja lähemal kui 6 kuud või võrdne sellega.
080	**> 6 kuud<=1 aasta** Lõpptähtaeg kaugemal kui 6 kuud ja lähemal kui 1 aasta või võrdne sellega.
090	**> 1 aasta <=2 aastat** Lõpptähtaeg kaugemal kui 1 aasta ja lähemal kui 2 aastat või võrdne sellega.
100	**> 2 aastat <=3 aastat** Lõpptähtaeg kaugemal kui 2 aastat ja lähemal kui 3 aastat või võrdne sellega.
110	**> 3 aastat <=5 aastat** Lõpptähtaeg kaugemal kui 3 aastat ja lähemal kui 5 aastat või võrdne sellega.
120	**> 5 aastat <=10 aastat** Lõpptähtaeg kaugemal kui 5 aastat ja lähemal kui 10 aastat või võrdne sellega.
130	**> 10 aastat** Lõpptähtaeg kaugemal kui 10 aastat.

4. C OSA: TINGIMUSLIKUD KOORMATISED

4.1. Üldised märkused

22. Selles vormis peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutama vara koormatise taseme mitme stressistsenaariumi alusel.

23. Tingimuslikud koormatised osutavad täiendavatele varadele, mida võib olla vaja koormata, kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing seisab silmitsi ebasoodsate suundumustega, mille on käivitanud välissündmus, mille üle puudub aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul kontroll (reitingu alandamine, koormatud varade õiglase väärtuse vähenemine või üldine usalduse kaotus). Nendel juhtudel peab aruandev krediidiasutus või investeerimisühing tulenevalt juba tehtud tehingutest koormama täiendavaid varasid. Koormatud varade täiendava summa puhul ei võeta arvesse krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste tehingute mõju, mis on tehtud eespool osutatud stressistsenaariumides kirjeldatud sündmuste maandamiseks.

24. See vorm hõlmab tingimuslike koormatiste kajastamise kahte stsenaariumit, mida on üksikasjalikumalt kirjeldatud punktides 4.1.1 ja 4.1.2. Kajastatav teave on krediidiasutuse või investeerimisühingu põhjendatud hinnang, mis põhineb parimal kättesaadaval teabel.

a) Koormatud varade õiglase väärtuse vähenemine 30 %. See stsenaarium hõlmab ainult varade õiglase alusväärtuse muutust, mitte mis tahes muid muutusi, mis võivad mõjutada nende bilansilist väärtust, nt vahetuskursikasum või -kahjum või varade väärtuse võimalik langus. Aruandev krediidiasutus või investeerimisühing võib seega olla sunnitud andma rohkem tagatist, et hoida tagatise väärtus muutumatuna.

b) Iga sellise valuuta nõrgenemine 10 %, milles aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on kohustusi, mille kogumaht on 5 % krediidiasutuse või investeerimisühingu kogukohustustest või rohkem.

25. Stsenaariumid kajastatakse üksteisest sõltumatult ning olulise valuuta nõrgenemine kajastatakse samuti sõltumatult teiste oluliste valuutade nõrgenemisest. Seega ei võta krediidiasutus või investeerimisühing arvesse stsenaariumidevahelist korrelatsiooni.

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

26. Eeldatakse, et kõigi koormatud varade väärtus väheneb 30 %. Sellisest vähenemisest tingitud täiendava tagatise vajaduse puhul võetakse arvesse olemasolevat ületagatuse taset, nii et säilitatakse ainult minimaalne tagatuse tase. Samuti võetakse täiendava tagatise vajaduse puhul arvesse asjaomaste lepingute ja kokkulepete lepingulisi nõudeid, sealhulgas künniste käiviteid.

27. Arvesse võetakse ainult lepinguid ja kokkuleppeid, millega on ette nähtud õiguslik kohustus anda täiendav tagatis. See hõlmab pandikirjade emissioone, kui nendega on ette nähtud õiguslik nõue säilitada ületagatuse minimaalne tase, kuid ei ole ette nähtud nõuet säilitada pandikirjade olemasolev reiting.

4.1.2. Stsenaarium B: oluliste valuutade nõrgenemine 10 %.

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

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

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

4.2. Vorm: AE-CONT. Tingimuslikud koormatised

4.2.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

31. Vt juhised vormi AE-SOU konkreetsete ridade kohta punktis 2.4.2. Vormi AE-CONT ridade sisu ei erine vormist AE-SOU.

4.2.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

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

5. D OSA: PANDIKIRJAD

5.1. Üldised märkused

32. Selles vormis kajastatakse teavet kõigi eurofondi nõuetele vastavate pandikirjade kohta, mille on emiteerinud aruandev krediidiasutus või investeerimisühing. Eurofondi nõuetele vastavad pandikirjad on direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirjad. Need on aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud pandikirjad, kui aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldavad ametiasutused seoses pandikirjadega õigusaktide kohaselt erijärelevalvet, mille eesmärk on kaitsta võlakirjaomanikke, ja kui selliste pandikirjade puhul on ette nähtud, et kõnealuste pandikirjade emiteerimisest saadavad vahendid investeeritakse vastavalt õigusaktidele varadesse, mis kogu võlakirjade kehtivusaja vältel suudavad tagada võlakirjadega seotud nõuded ja mida emitendi maksejõuetuse korral kasutataks esmajärjekorras põhisumma tagasimaksmiseks ning kogunenud intresside tasumiseks.

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

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

5.2. Vorm: AE-CB. Pandikirjade emissioonid

5.2.1. Juhised z-telje kohta

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

5.2.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

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

5.2.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

010	**Kooskõla kapitalinõuete määruse artikliga 129? [JAH/EI]** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad, kas tagatiste kogum vastab kapitalinõuete määruse artiklis 129 sätestatud nõuetele, et selle suhtes võiks kohaldada kõnealuse määruse artikli 129 lõigetes 4 ja 5 sätestatud eeliskäsitlust.

012	**Kui JAH, märkida tagatiste kogumi peamine varaklass** Kui tagatiste kogumi suhtes võib kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 129 lõigetes 4 ja 5 sätestatud eeliskäsitlust (vastus JAH veerus 011), märgitakse sellesse lahtrisse tagatiste kogumi peamine varaklass. Selleks kasutatakse kõnealuse määruse artikli 129 lõikes 1 sätestatud liigitust ja märgitakse vastavalt koodid „a“, „b“, „c“, „d“, „e“, „f“ ja „g“. Kood „h“ märgitakse juhul, kui tagatiste kogumi peamine varaklass ei kuulu eespool osutatud kategooriatesse.
020–140	**Pandikirjadega seotud kohustused** Pandikirjadega seotud kohustused on pandikirjade emiteerimisest tulenevad emiteeriva üksuse kohustused, mis hõlmavad kõiki selliseid positsioone nagu on määratletud pandikirjade suhtes kohaldatava õigusliku korraga, mille suhtes kohaldatakse asjaomaseid pandikirjade kaitsemeetmeid (see võib näiteks hõlmata järelturul ringluses olevaid väärtpabereid, samuti pandikirjade emitendi vastaspoolte sellist positsiooni tuletisinstrumentide positsioonides, millel on pandikirjade emitendi seisukohast negatiivne turuväärtus ja mida võetakse arvesse tagatiste kogumis ja mida käsitatakse pandikirjadega seotud kohustustena vastavalt asjaomase pandikirjade suhtes kohaldatavale õigusliku korrale).
020	**Aruandekuupäev** Pandikirjadega seotud kohustuste summad, välja arvatud tuletisinstrumentide positsioonid, eri tulevaste kuupäevade lõikes.
030	**+ 6 kuud** Kuupäev „+ 6 kuud“ on 6 kuud pärast aruandekuupäeva. Summad kajastatakse eeldusel, et pandikirjadega seotud kohustused võrreldes aruandekuupäevaga ei muutu, välja arvatud amortisatsiooni puhul. Kindlaks määratud maksegraafiku puudumisel tuleb tuleviku kuupäevadel olemasolevate jääksummade puhul kasutada eeldatavat lõpptähtaega järjepideval viisil.
040–070	**+ 12 kuud – + 10 aastat** Nagu „+ 6 kuud“ puhul (veerg 030), vastav tähtpäev pärast aruandekuupäeva.
080	**Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on negatiivne netoturuväärtus** Selliste tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonide negatiivne netoturuväärtus, millel on pandikirjade emitendi seisukohast negatiivne turuväärtus. Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid on sellised tuletisinstrumentide netopositsioonid, mida vastavalt asjaomasele pandikirjade suhtes kohaldatavale õiguslikule korrale on arvesse võetud tagatise kogumis ja mille suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid, kuivõrd selliseid negatiivse turuväärtusega tuletisinstrumentide positsioone on vaja katta aktsepteeritavate tagatiste kogumi varadega. Negatiivset netoturuväärtust kajastatakse ainult aruandekuupäeva seisuga.
090–140	**Pandikirja välisreiting** Krediidiasutused või investeerimisühingud kajastavad teabe vastava pandikirja välisreitingu kohta aruandekuupäeva seisuga, kui kõnealune reiting on olemas.

090	**Reitinguagentuur 1** Kui aruandekuupäeva seisuga on andnud krediidireitingu vähemalt üks reitinguagentuur, märgivad krediidiasutused või investeerimisühingud sellesse lahtrisse asjaomase reitinguagentuuri nimi. Kui aruandekuupäeva seisuga on andnud krediidireitingu rohkem kui kolm reitinguagentuuri, valitakse kolm reitinguagentuuri, kelle kohta esitatakse teave, selle põhjal, kellel on suurem turuosa.
100	**Krediidireiting 1** Veerus 090 kajastatud reitinguagentuuri poolt pandikirjale antud krediidireiting aruandekuupäeva seisuga. Kui sama reitinguagentuur on andnud nii pikaajalise kui ka lühiajalise krediidireitingu, kajastatakse pikaajalist reitingut. Kajastatav krediidireiting hõlmab mis tahes modifikaatoreid.
110, 130	**Reitinguagentuur 2 ja reitinguagentuur 3** Nagu reitinguagentuuri 1 puhul (veerg 090), kajastatakse teave teiste reitinguagentuuride kohta, kes on andnud pandikirjale krediidireitingu aruandekuupäeva seisuga.
120, 140	**Krediidireiting 2 ja krediidireiting 3** Nagu krediidireitingu 1 puhul (veerg 100), kajastatakse teave reitinguagentuuride 2 ja 3 poolt pandikirjale antud krediidireitingu kohta aruandekuupäeva seisuga.
150–250	**Tagatiste kogum** Tagatiste kogum koosneb kõigist positsioonidest, sealhulgas tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on pandikirja emitendi seisukohast positiivne netoturuväärtus, kusjuures nende suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid.
150	**Aruandekuupäev** Tagatiste kogumi varade summa, välja arvatud tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid. See summa hõlmab ületagatuse miinimumnõudeid ja lisaks miinimumnõudeid ületavat mis tahes täiendavat ületagatust määral, mil selle suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid.
160	**+ 6 kuud** Aruande esitamise kuupäev „+6 kuud“ on 6 kuud pärast aruandekuupäeva. Krediidiasutused või investeerimisühingud kajastatavad summad eeldusel, et tagatiste kogum võrreldes aruande esitamise kuupäevaga ei muutu, välja arvatud amortisatsiooni puhul. Kindlaks määratud maksegraafiku puudumisel tuleb tuleviku kuupäevadel olemasolevate jääksummade puhul kasutada eeldatavat lõpptähtaega järjepideval viisil.
170–200	**+ 12 kuud – + 10 aastat** Nagu „+ 6 kuud“ puhul (veerg 160), vastav tähtpäev pärast aruandekuupäeva.

210	**Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on positiivne netoturuväärtus** Selliste tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonide positiivne netoturuväärtus, millel on pandikirjade emitendi seisukohast positiivne turuväärtus. Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid on sellised tuletisinstrumentide netopositsioonid, mida vastavalt asjaomasele pandikirjade suhtes kohaldatavale õiguslikule korrale on arvesse võetud tagatise kogumis ja mille suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid, kuivõrd sellised positiivse turuväärtusega tuletisinstrumentide positsioonid ei kuuluks pandikirjade emitendi pankrotivara hulka. Positiivset netoturuväärtust kajastatakse ainult aruandekuupäeva seisuga.
220–250	**Tagatise miinimumnõudeid ületav tagatiste kogumi summa** Tagatiste kogumi summad (sealhulgas tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on positiivne netoturuväärtus), mis ületavad tagatise miinimumnõudeid (ületagatus).
220	**Tulenevalt asjaomasest pandikirjade suhtes kohaldatavast õiguslikust korrast** Ületagatuse summad võrreldes minimaalse tagatisega, mis on ette nähtud asjaomase pandikirjade suhtes kohaldatava õigusliku korraga.
230–250	**Tulenevalt reitinguagentuuri metoodikast, et säilitada olemasolev pandikirjade välisreiting** Ületagatuse summad võrreldes tasemega, mida vastavalt pandikirjade emitendile kättesaadava teabe kohaselt, mis käsitleb vastava reitinguagentuuri metoodikat, oleks vähemalt vaja, et toetada vastava reitinguagentuuri antud olemasolevat krediidireitingut.
230	**Reitinguagentuur 1** Ületagatuse summad võrreldes tasemega, mida vastavalt pandikirjade emitendile kättesaadava teabe kohaselt, mis käsitleb reitinguagentuuri 1 (veerg 090) metoodikat, oleks vähemalt vaja, et toetada krediidireitingut 1 (veerg 100).
240–250	**Reitinguagentuur 2 ja reitinguagentuur 3** Juhised reitinguagentuuri 1 (veerg 230) kohta kehtivad ka reitinguagentuuri 2 (veerg 110) ja reitinguagentuuri 3 (veerg 130) kohta.

6. E OSA: TÄIENDAVAD ANDMED

6.1. Üldised märkused

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

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

6.2.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010–020	**Keskpangapoolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu igat liiki kohustused, mille puhul on tehingu vastaspool keskpank. Eelnevalt keskpankadesse paigutatud varasid ei käsitata koormatud varadena, välja arvatud juhul, kui keskpank ei luba mis tahes paigutatud vara eelneva nõusolekuta välja võtta. Kasutamata finantsgarantiide puhul jaotatakse kasutamata osa (st keskpanga nõutavat miinimumi ületav summa) proportsionaalselt keskpanka paigutatud varade vahel.
030–040	**Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused, kuivõrd kõnealused tuletisinstrumendid on noteeritud või nendega kaubeldakse tunnustatud või määratud investeerimisbörsil ning nendega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
050–060	**Börsivälised tuletisinstrumendid** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused, kuivõrd kõnealuste tuletisinstrumentidega kaubeldakse börsiväliselt ning nendega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. Samad juhised nagu vormi AE-SOU rea 030 kohta.
070–080	**Repolepingud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste repolepingute bilansiline väärtus, mille puhul ei ole tehingu vastaspool keskpank, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. Kolmepoolsete repolepingute puhul järgitakse sama käsitlust nagu repolepingute puhul, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
090–100	**Muud tagatud hoiused kui repolepingud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste muude tagatud hoiuste kui repolepingute bilansiline väärtus, mille puhul ei ole tehingu vastaspool keskpank, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
110–120	**Emiteeritud pandikirjad** Vt juhised vormi AE-SOU real 100.
130–140	**Emiteeritud väärtpaberistamised** Vt juhised vormi AE-SOU real 110.
150–160	**Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja väärtpaberistamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste muude emiteeritud võlaväärtpaberite kui pandikirjad ja väärtpaberistamised bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on säilitanud osa emiteeritud võlaväärtpaberitest kas alates emiteerimise kuupäevast või hiljem tagasiostmise tulemusel, ei kajastata kõnealuseid säilitatud väärtpabereid selle kirje all. Lisaks käsitatakse nendele määratud tagatist kõnealuse vormi puhul koormamata tagatisena.
170–180	**Muud koormatise allikad** Vt juhised vormi AE-SOU real 120.
190	**Koormatud varad kokku** Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste varade bilansiline väärtus, mis on koormatud.
200	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
210	**Koormamata varad kokku** Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste varade bilansiline väärtus, mis on koormamata. Bilansiline väärtus (IFRSi kohaselt „bilansiline (jääk)maksumus“) on summa, mis kajastatakse bilansi aktiva poolel.
220	**millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul** Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
230	**Koormatud + koormamata varad** Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate varade bilansiline väärtus.

6.2.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Nõudelaenud** Vt juhised vormi AE-ASS rea 020 kohta.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
020	**Omakapitaliinstrumendid** Vt juhised vormi AE-ASS rea 030 kohta.
030	**Kokku** Vt juhised vormi AE-ASS rea 040 kohta.
040	**millest: pandikirjad** Vt kirjeldavad juhised vormi AE-ASS rea 050 kohta.
050	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Vormi AE-ASS rea 050 juhistes kirjeldatud pandikirjad, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
060	**millest: väärtpaberistamised** Vt juhised vormi AE-ASS rea 060 kohta.
070	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Vormi AE-ASS rea 060 juhistes kirjeldatud väärtpaberistamised, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
080	**millest: valitsemissektori emiteeritud** Vt juhised vormi AE-ASS rea 070 kohta.
090	**millest: finantssektori äriühingute emiteeritud** Vt juhised vormi AE-ASS rea 080 kohta.
100	**millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud** Vt juhised vormi AE-ASS rea 090 kohta.
110	**Keskpangad ja valitsemissektor** Muud laenud ja ettemaksed keskpangale või valitsemissektorile kui nõudelaenud.
120	**Finantssektori äriühingud** Muud laenud ja ettemaksed finantssektori äriühingutele kui nõudelaenud.
130	**Finantssektorivälised äriühingud** Muud laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele kui nõudelaenud.
140	**millest: Kinnisvaraga tagatud laenud** Muud sellised laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud, mis on tagatud finantssektorivälistele äriühingutele antud laenuga, mis on tagatud kinnisvaraga.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
150	**Kodumajapidamised** Muud laenud ja ettemaksed kodumajapidamistele kui nõudelaenud.
160	**millest: Kinnisvaraga tagatud laenud** Muud sellised laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud, mis on tagatud kodumajapidamistele antud laenuga, mis on tagatud kinnisvaraga.
170	**Muud varad** Vt juhised vormi AE-ASS rea 120 kohta.
180	**Kokku** Vt juhised vormi AE-ASS rea 010 kohta.

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

6.3.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

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

6.3.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Nõudelaenud** Vt juhised vormi AE-COL rea 140 kohta.
020	**Omakapitaliinstrumendid** Vt juhised vormi AE-COL rea 150 kohta.
030	**Kokku** Vt juhised vormi AE-COL rea 160 kohta.
040	**millest: pandikirjad** Vt juhised vormi AE-COL real 170.
050	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on pandikirjad, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
060	**millest: väärtpaberistamised** Vt juhised vormi AE-COL rea 180 kohta.
070	**millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on väärtpaberistamised, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
080	**millest: valitsemissektori emiteeritud** Vt juhised vormi AE-COL rea 190 kohta.
090	**millest: finantssektori äriühingute emiteeritud** Vt juhised vormi AE-COL rea 200 kohta.
100	**millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud** Vt juhised vormi AE-COL rea 210 kohta.
110	**Keskpangad ja valitsemissektor** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenud ja ettemaksed keskpangale või valitsemissektorile kui nõudelaenud.
120	**Finantssektori äriühingud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenud ja ettemaksed finantssektori äriühingutele kui nõudelaenud.
130	**Finantssektorivälised äriühingud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele kui nõudelaenud.
140	**millest: Kinnisvaraga tagatud laenud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on kinnisvaraga tagatud laenud ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele, välja arvatud nõudelaenud.
150	**Kodumajapidamised** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenud ja ettemaksed kodumajapidamistele kui nõudelaenud.
160	**millest: Kinnisvaraga tagatud laenud** Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud sellised laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud, mis on tagatud kinnisvaraga ja antud kodumajapidamistele.
170	**Muud varad** Vt juhised vormi AE-COL rea 230 kohta.
180	**Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised** Vt juhised vormi AE-COL rea 240 kohta.
190	**Kokku** Vt juhised vormi AE-COL ridade 130 ja 140 kohta.

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**	**Koodi liik**	**Riiklik kood**	**Vastaspoole sektor**	**Vastaspoole residentsus**	**Tooteliik**	**Saadud summa**	**Kaalutud keskmine esialgne tähtaeg**	**Kaalutud keskmine järele-jäänud tähtaeg**
Rida	**ID**	010	015	016	017	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 RAHASTAMISALLI-KAD**										

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					

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
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					
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**								

				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
130	1.4	4	**Rahastamine kokku**								
140	1.4.1		**Jaerahastamine**								
150	1.4.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
160	1.4.3		**Tagatud rahastamine**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
570	1.15	15	**Rahastamine kokku**								
580	1.15.1		**Jaerahastamine**								
590	1.15.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
600	1.15.3		**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
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**								

				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
730	1.19	19	**Rahastamine kokku**								
740	1.19.1		**Jaerahastamine**								
750	1.19.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
760	1.19.3		**Tagatud rahastamine**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
1170	1.30	30	**Rahastamine kokku**								
1180	1.30.1		**Jaerahastamine**								
1190	1.30.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1200	1.30.3		**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
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**								

				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
130	1.4	4	**Rahastamine kokku**								
140	1.4.1		**Jaerahastamine**								
150	1.4.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
160	1.4.3		**Tagatud rahastamine**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
570	1.15	15	**Rahastamine kokku**								
580	1.15.1		**Jaerahastamine**								
590	1.15.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
600	1.15.3		**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
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**								

				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
730	1.19	19	**Rahastamine kokku**								
740	1.19.1		**Jaerahastamine**								
750	1.19.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
760	1.19.3		**Tagatud rahastamine**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
1170	1.30	30	**Rahastamine kokku**								
1180	1.30.1		**Jaerahastamine**								
1190	1.30.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1200	1.30.3		**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
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**								

				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
130	1.4	**4**	**Rahastamine kokku**								
140	1.4.1		**Jaerahastamine**								
150	1.4.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
160	1.4.3		**Tagatud rahastamine**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
570	1.15	15	**Rahastamine kokku**								
580	1.15.1		**Jaerahastamine**								
590	1.15.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
600	1.15.3		**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
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**								

				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
730	1.19	19	**Rahastamine kokku**								
740	1.19.1		**Jaerahastamine**								
750	1.19.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
760	1.19.3		**Tagatud rahastamine**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
1170	1.30	30	**Rahastamine kokku**								
1180	1.30.1		**Jaerahastamine**								
1190	1.30.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1200	1.30.3		**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
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				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahen-did	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahen-dite 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**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahen-did	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahen-dite tähtaeg
Rida	**ID**	**Päev**	**Kirje**	250	260	270	280	290	300	310	320
130	1.4	**4**	**Rahastamine kokku**								
140	1.4.1		**Jaerahastamine**								
150	1.4.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
160	1.4.3		**Tagatud rahastamine**								
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**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahen-did	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahen-dite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
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 vahen-did	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahen-dite 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**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahen-did	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahen-dite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								
570	1.15	15	**Rahastamine kokku**								
580	1.15.1		**Jaerahastamine**								
590	1.15.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
600	1.15.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahen-did	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahen-dite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahen-did	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahen-dite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
730	1.19	19	**Rahastamine kokku**								
740	1.19.1		**Jaerahastamine**								
750	1.19.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
760	1.19.3		**Tagatud rahastamine**								
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**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahen-did	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahen-dite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
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 vahen-did	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahen-dite 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**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahen-did	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahen-dite tähtaeg
Rida	ID	Päev	Kirje	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								
1170	1.30	30	**Rahastamine kokku**								
1180	1.30.1		**Jaerahastamine**								
1190	1.30.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1200	1.30.3		**Tagatud rahastamine**								

				Rahastamise pikendamine							
				> 6 kuud				Netoraha-vood kokku	Keskmine tähtaeg (päevades)		
				Tähtaeguv	Pikendamine	Uued vahen-did	Neto		Tähtaeguva rahastamise tähtaeg	Pikendatud rahastamise tähtaeg	Uute vahen-dite tähtaeg
Rida	**ID**	**Päev**	**Kirje**	250	260	270	280	290	300	310	320
1210	1.31	**31**	**Rahastamine kokku**								
1220	1.31.1		**Jaerahastamine**								
1230	1.31.2		**Tagamata hulgirahastamine**								
1240	1.31.3		**Tagatud rahastamine**								

XIX LISA

TÄIENDAVATE LIKVIIDSUSE SEIRE PARAMEETRITE ARUANDLUSE JUHISED

1. Täiendavad seireparameetrid

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 iga vastaspoole puhul olema kordumatu. Krediidiasutuste, investeerimisühingute ja kindlustusandjate korral peab see olema LEI-kood. Teiste ettevõtjate korral tuleb esitada kas LEI-kood või selle puudumisel riiklik kood. Kood peab olema kordumatu ja seda tuleb kasutada kõikidel vormidel ja järjepidevalt. Koodil peab alati olema väärtus.
016	**Koodi liik** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad ära, kas veerus 015 esitatud kood on LEI-kood või muu kood. Koodi liik tuleb alati kajastada.
017	**Riiklik kood** Kui krediidiasutus või investeerimisühing kannab koodiveergu LEI-koodi, võib ta lisaks esitada ka riikliku koodi.
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 (EL) 2015/61 artikli 3 punktis 8 määratletud jaehoiused.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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.
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 (EL) 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 (EL) 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
150	2.2. **tagatud hulgirahastamine** Tagamata rahastamise korral kõik vastaspooled, v.a delegeeritud määruse (EL) 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.
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.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
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. Veerus „Toote nimetus“ loetletud iga tootekategooria kohta veergudes 020 ja 030 esitatud summad peavad võrduma veerus 010 esitatud saadud kogusummaga.
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. 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 kajastatakse veerus 010 märgitud saadud rahastamise summa kaalutud keskmine esialgne tähtaeg (päevades). 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 kajastatakse veerus 010 märgitud saadud rahastamise summa kaalutud keskmine järelejäänud tähtaeg (päevades). 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:

— üleöö (veerud 010 ja 020);

— pikem kui üleöö ja kuni 1 nädal (veerud 030 ja 040);

— pikem kui 1 nädal ja kuni 1 kuu (veerud 050 ja 060);

— pikem kui 1 kuu ja kuni 3 kuud (veerud 070 ja 080);

— pikem kui 3 kuud ja kuni 6 kuud (veerud 090 ja 100);

— pikem kui 6 kuud ja kuni 1 aasta (veerud 110 ja 120);

— pikem kui 1 aasta ja kuni 2 aastat (veerud 130 ja 140);

— pikem kui 2 aastat ja kuni 5 aastat (veerud 150 ja 160);

— pikem kui 5 aastat ja kuni 10 aastat (veerud 170 ja 180).

Valuuta ümberhindluse korral ei hangita algses valuutas uut rahastamist ja aruandev krediidiasutus või investeerimisühing ei ole maksnud midagi rohkem kui algne hind vahendite esmasel hoiustamisel. Seega ei kajastata selles vormis valuuta ümberhindlusest tingitud positiivset juurdekasvu.

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 muude vääringute puhul sarnane indeks.

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 (EL) 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 järgmiselt: — üleöö (veerud 010 ja 020); — pikem kui üleöö ja kuni 1 nädal (veerud 030 ja 040); — pikem kui 1 nädal ja kuni 1 kuu (veerud 050 ja 060); — pikem kui 1 kuu ja kuni 3 kuud (veerud 070 ja 080); — pikem kui 3 kuud ja kuni 6 kuud (veerud 090 ja 100); — pikem kui 6 kuud ja kuni 1 aasta (veerud 110 ja 120); — pikem kui 1 aasta ja kuni 2 aastat (veerud 130 ja 140); — pikem kui 2 aastat ja kuni 5 aastat (veerud 150 ja 160); — 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:

   — üleöö (veerud 010 ja 040);

   — 1 päev kuni 7 päeva (veerud 050–080);

   — 7 päeva kuni 14 päeva (veerud 090–120);

   — 14 päeva kuni 1 kuu (veerud 130–160);

   — 1 kuu kuni 3 kuud (veerud 170–200);

   — 3 kuud kuni 6 kuud (veerud 210–240);

   — 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.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	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.
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.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
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.
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.

XX LISA

ARUANDMINE TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUSE KOHTA

TÄIENDAVATE LIKVIIDSUSE SEIRE PARAMEETRITE VORMID		
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimetus**
		TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUSE KONTSENTRATSIOONI VORMID
71	C 71.00	TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUSE KONTSENTRATSIOON EMITENTIDE KAUPA

C 71.00 – TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUSE KONTSENTRATSIOON EMITENTIDE KAUPA

Kokku ja olulised valuutad

		Tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsioon emitentide kaupa								
		Emitent	**LEI**	**Emitendi majandussektor**	**Emitendi residentsus**	**Tooteliik**	**Valuuta**	**Krediidikvaliteedi aste**	**Turuväärtus/nimiväärtus**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritava tagatise väärtus**
Rida	**Tunnus**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. **KÜMME OLULISIMAT EMITENTI**									
020	1.01									
030	1.02									
040	1.03									
050	1.04									
060	1.05									
070	1.06									
080	1.07									

		Tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsioon emitentide kaupa								
		Emitent	**LEI**	**Emitendi majandussektor**	**Emitendi residentsus**	**Tooteliik**	**Valuuta**	**Krediidikvaliteedi aste**	**Turuväärtus/nimiväärtus**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritava tagatise väärtus**
Rida	**Tunnus**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
090	1.08									
100	1.09									
110	1.10									
120	2. **KÕIK MUUD TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUSENA KASUTATAVAD KIRJED**									

XXI LISA

TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUSE KONTSENTRATSIOONI ARUANDLUSE JUHISED

1. Selleks et saaks vormi C 71.00 alusel koguda teavet aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsiooni kohta kümne suurima tema hoitava vara või talle selleks võimaldatud likviidsusliini kaupa, peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kohaldama käesolevas lisas sisalduvaid juhiseid.

2. Kui emitendile või vastaspoolele määratakse rohkem kui üks tooteliik, valuuta või krediidikvaliteedi aste, esitatakse kogusumma. Kajastada tuleb tooteliik, valuuta või krediidikvaliteedi aste, mis on seotud tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsiooni suurima osaga.

3. Tasakaalustamissuutlikkus vormis C 71.00 on sama, mis vormis C 66.01, kuid vormis C 71.00 tasakaalustamissuutlikkusena kajastatud varad on koormamata, et krediidiasutusel või investeerimisühingul oleks võimalik need aruandekuupäeval raha vastu vahetada.

4. Kontsentratsioonide arvutamisel, et esitada vormis C 71.00 teavet olulise valuuta kaupa, kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kontsentratsioone kõigis valuutades.

5. Kui emitent või vastaspool kuulub mitmesse omavahel seotud klientide rühma, kajastatakse teda ainult üks kord rühmas, mille tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsioon on suurem.

6. Kui välja arvata rida 120, siis tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsioone emitendis või vastaspooles, milleks on keskpank, käesolevas vormis ei kajastata. Kui krediidiasutusel on eelnevalt keskpankadesse paigutatud varasid tavapäraste likviidsusoperatsioonide jaoks ja kui need varad kuuluvad koormamata tasakaalustamissuutlikkuse kümne suurima emitendi või vastaspoole alla, esitab krediidiasutus teabe algse emitendi ja algse tooteliigi kohta.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	**Emitendi nimi** Veerus 010 esitatakse kahanevas järjekorras kümne olulisima koormamata vara emitendi või krediidiasutusele või investeerimisühingule võimaldatud kasutamata likviidsusliini vastaspoole nimed. Suurim kirje kajastatakse kirjes 1.01, suuruselt teine kirjes 1.02 jne. Omavahel seotud klientide rühma moodustavaid emitente ja vastaspooli kajastatakse üheainsa kontsentratsioonina. Kajastatav emitendi/vastaspoole nimi peab olema varad emiteerinud või likviidsusliinid võimaldanud juriidilise isiku täielik nimi, sh viited äriühingu liigile riigi äriühinguõiguse kohaselt.
020	**LEI** Vastaspoole kui juriidilise isiku tunnuskood
030	**Emitendi majandussektor** Iga emitent või vastaspool liigitatakse ühe majandussektori alla lähtuvalt FINREPi majandussektorite klassidest: i) valitsemissektor, ii) krediidiasutus, iii) muu finantssektori äriühing, iv) finantssektoriväline äriühing, v) kodumajapidamine. Omavahel seotud klientide rühmade puhul majandussektorit ei märgita.
040	**Emitendi residentsus** Kasutatakse riigi, kus emitent või vastaspool on asutatud, 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.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
050	**Tooteliik** Veerus 010 loetletud emitentidele/vastaspooltele määratakse toote liik, mis vastab tootele, milles vara hoitakse või milles ootel likviidsuslimiit on saadud, kasutades järgmisi rasvases kirjas näidatud koode: — **SrB** (*Senior Bond*) – kõrgema nõudeõiguse järgu võlakiri — **SubB** (*Subordinated Bond*) – allutatud võlakiri — **CP** (*Commercial Paper*) – kommertsväärtpaber — **CB** (*Covered Bond*) – pandikiri — **US** (*UCITS-security*) – eurofondide väärtpaberid, st finantsinstrumendid, mis kujutavad endast osalust vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas (eurofondis) või mille eurofond on välja lasknud — **ABS** (*Asset Backed Security*) – varaga tagatud väärtpaber — **CrCl** (*Credit Claim*) – krediidinõue — **Eq** (*Equity*) – aktsia — **Kuld** (kui tegemist on füüsilise kullaga, mida saab käsitada ühe vastaspoolena) — **LiqL** (*Liquidity Line*) – krediidiasutusele või investeerimisühingule võimaldatud kasutamata likviidsusliin — **OPT** (*Other product type*) – muu tooteliik
060	**Valuuta** Veerus 010 loetletud emitendile või vastaspooltele määratakse veerus 060 selle valuuta ISO kood, milles saadud vara või krediidiasutusele või investeerimisühingule võimaldatud kasutamata likviidsusliin on nomineeritud. Märgitakse ISO 4217 kohane kolmetäheline valuutakood. Kui tasakaalustamissuutlikkuse kontsentratsiooni osa on mitut valuutat hõlmav liin, võetakse seda liini arvesse valuutas, mis on ülejäänud kontsentratsiooni puhul domineeriv. Seoses eraldi kajastamisega olulistes valuutades, nagu on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 artiklis 2, hindavad krediidiasutused valuutat, milles rahavoog tõenäoliselt toimub, ja kajastavad kirjet üksnes selles olulises valuutas kooskõlas oluliste valuutade eraldi kajastamise juhistega likviidsuskattekordaja puhul vastavalt määrusele (EL) 2016/322.
070	**Krediidikvaliteedi aste** Asjakohane krediidikvaliteedi aste määratakse määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt ja see on sama, mis lõpptähtaegade jaotuses kajastatud kirjetel. Kui reitingut ei ole, määratakse aste „reitinguta“.
080	**Turuväärtus/nimiväärtus** Varade turuväärtus või õiglane väärtus, või kui see on kohaldatav, siis krediidiasutusele või investeerimisühingule võimaldatud kasutamata likviidsusliini nimiväärtus.
090	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritava tagatise väärtus** Tagatise väärtus vastavalt püsivõimalusi käsitlevatele keskpanga eeskirjadele, mis on kohaldatavad konkreetse vara suhtes. Varade puhul, mis on nomineeritud valuutas, mis on lisatud määrusesse (EL) nr 2015/233 valuutana, mille puhul on keskpanga aktsepteeritavad tagatised määratletud väga kitsalt, jätavad krediidiasutused ja investeerimisühingud selle lahtri tühjaks.

XXII LISA

ARUANDMINE TÄIENDAVATE LIKVIIDSUSE SEIRE PARAMEETRITE LÕPPTÄHTAEGADE JAOTUSE KOHTA

TÄIENDAVATE LIKVIIDSUSE SEIRE PARAMEETRITE VORMID		
Vormi number	**Vormi kood**	**Vormi / vormide rühma nimetus**
		LÕPPTÄHTAEGADE JAOTUSE VORM
66	C 66.01	LÕPPTÄHTAEGADE JAOTUSE VORM

C 66.01 – LÕPPTÄHTAEGADE JAOTUS

Kokku ja olulised valuutad

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
010	**1.1**	**Kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest**								
020	1.1.1	Tasumisele kuuluvad tagatiseta võlakirjad								
030	1.1.2	Reguleeritud pandikirjad								
040	1.1.3	Tasumisele kuuluvad väärtpaberistamise tehingud								
050	1.1.4	Muu								
060	**1.2**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused, mille tagatiseks on:**								
070	1.2.1	1. tasandi kaubeldavad varad								
080	1.2.1.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad								
090	1.2.1.1.1	1. tasandi keskpanga varad								
100	1.2.1.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)								
110	1.2.1.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)								

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
120	1.2.1.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)								
130	1.2.1.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)								
140	1.2.2	2A tasandi kaubeldavad varad								
150	1.2.2.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)								
160	1.2.2.2	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)								
170	1.2.2.3	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)								
180	1.2.3	2B tasandi kaubeldavad varad								
190	1.2.3.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)								
200	1.2.3.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)								
210	1.2.3.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)								
220	1.2.3.4	2B tasandi aktsiad								
230	1.2.3.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)								
240	1.2.4	Muud kaubeldavad varad								
250	1.2.5	Muud varad								

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
260	**1.3**	**Kirjes 1.2 kajastamata kohustused, mis tulenevad saadud hoiustest (v.a tagatisena saadud hoiused)**								
270	1.3.1	Stabiilsed jaehoiused								
280	1.3.2	Muud jaehoiused								
290	1.3.3	Tegevushoiused								
300	1.3.4	Mittetegevushoiused krediidiasutustelt								
310	1.3.5	Mittetegevushoiused muudelt finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt								
320	1.3.6	Mittetegevushoiused keskpankadelt								
330	1.3.7	Mittetegevushoiused finantssektorivälistelt äriühingutelt								
340	1.3.8	Mittetegevushoiused muudelt vastaspooltelt								
350	**1.4**	**Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud**								
360	**1.5**	**Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 1.4 kajastatu**								
370	**1.6**	**Muud vahendite väljavoolud**								
380	**1.7**	**Vahendite väljavool kokku**								

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
390	**2.1**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mille tagatiseks on:**								
400	2.1.1	1. tasandi kaubeldavad varad								
410	2.1.1.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad								
420	2.1.1.1.1	1. tasandi keskpanga varad								
430	2.1.1.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)								
440	2.1.1.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)								
450	2.1.1.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)								
460	2.1.1.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)								
470	2.1.2	2A tasandi kaubeldavad varad								
480	2.1.2.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)								
490	2.1.2.2	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)								
500	2.1.2.3	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)								

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
510	2.1.3	2B tasandi kaubeldavad varad								
520	2.1.3.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)								
530	2.1.3.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)								
540	2.1.3.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)								
550	2.1.3.4	2B tasandi aktsiad								
560	2.1.3.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)								
570	2.1.4	Muud kaubeldavad varad								
580	2.1.5	Muud varad								
590	**2.2**	**Kirjes 2.1 kajastamata rahalised nõuded, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest:**								
600	2.2.1	Jaeklientidele								

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
610	2.2.2	Finantssektorivälistele äriühingutele								
620	2.2.3	Krediidiasutustele								
630	2.2.4	Muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele								
640	2.2.5	Keskpankadele								
650	2.2.6	Muudele vastaspooltele								
660	**2.3**	**Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud**								
670	**2.4**	**Tuletisinstrumentide alusel laekumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 2.3 kajastatu**								
680	**2.5**	**Enda portfellis tähtaeguvad võlaväärtpaberid**								
690	**2.6**	**Muud vahendite sissevoolud**								
700	**2.7**	**Vahendite sissevool kokku**								
710	**2.8**	**Lepinguline netopuudujääk**								
720	**2.9**	**Kumulatiivne lepinguline netopuudujääk**								

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Algne seis**	**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
730	**3.1**	**Mündid ja pangatähed**								
740	**3.2**	**Väljavõetavad keskpanga reservid**								
750	**3.3**	**1. tasandi kaubeldavad varad**								
760	3.3.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad								
770	3.3.1.1	1. tasandi keskpanga varad								
780	3.3.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)								
790	3.3.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)								
800	3.3.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)								
810	3.3.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)								

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Algne seis**	**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
820	**3.4**	**2A tasandi kaubeldavad varad**								
830	3.4.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)								
840	3.4.3	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)								
850	3.4.4	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)								
860	**3.5**	**2B tasandi kaubeldavad varad**								
870	3.5.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)								
880	3.5.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)								
890	3.5.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)								
900	3.5.4	2B tasandi aktsiad								

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Algne seis**	**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
910	3.5.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)								
920	**3.6**	**Muud kaubeldavad varad**								
930	3.6.1	Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi aste 1)								
940	3.6.2	Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)								
950	3.6.3	Aktsiad								
960	3.6.4	Pandikirjad								
970	3.6.5	Varaga tagatud väärtpaberid								
980	3.6.6	Muud kaubeldavad varad								
990	**3.7**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad mittekaubeldavad varad**								
1000	**3.8**	**Saadud kasutamata krediidilimiidid**								
1010	3.8.1	1. tasandi krediidilimiidid								
1020	3.8.2	2B tasandi piiratud kasutusega krediidilimiidid								
1030	3.8.3	2B tasandi krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi limiidid								

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Algne seis**	**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
1040	3.8.4	Muud krediidilimiidid								
1050	3.8.4.1	Grupisisestelt vastaspooltelt								
1060	3.8.4.2	Muudelt vastaspooltelt								
1070	**3.9**	**Tasakaalustamissuutlikkuse netomuutus**								
1080	**3.10**	**Kumulatiivne tasakaalustamissuutlikkus**								
1090–1130	**4**	**TINGIMUSLIKUD KIRJED**		**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
1090	**4.1**	**Krediidilimiitidest tulenev vahendite väljavool**								
1100	4.1.1	Krediidilimiidid								
1110	4.1.1.1	Varad, mida saaja käsitab 2B tasandi varadena								
1120	4.1.1.2	Muu								
1130	4.1.2	Likviidsuslimiidid								
1140	**4.2**	**Reitingu alandamise käivitajatest tulenevad väljavoolud**								

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150–1290	**MEMOKIRJED**		**Algne seis**	**Üleöö**	**Pikem kui üleöö ja kuni 2 päeva**	**Üle 2 päeva ja kuni 3 päeva**	**Üle 3 päeva ja kuni 4 päeva**	**Üle 4 päeva ja kuni 5 päeva**	**Üle 5 päeva ja kuni 6 päeva**	**Üle 6 päeva ja kuni 7 päeva**
1200	**10**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed väljavoolud (v.a välisvaluuta)**								
1210	**11**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud (v.a välisvaluuta ja tähtaeguvad väärtpaberid)**								
1220	**12**	**Tähtaeguvatest väärtpaberitest tulenevad grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud**								
1230	**13**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**								
1240	**14**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**								
1270	**17**	**Ootuspärased väljavoolud, mis tulenevad hoiustest**								
1280	**18**	**Ootuspärased sissevoolud, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest**								
1290	**19**	**Krediidilimiitide ootuspärane kasutuselevõtt**								

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
010	**1.1**	**Kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest**							
020	1.1.1	Tasumisele kuuluvad tagatiseta võlakirjad							
030	1.1.2	Reguleeritud pandikirjad							
040	1.1.3	Tasumisele kuuluvad väärtpaberistamise tehingud							
050	1.1.4	Muu							
060	**1.2**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused, mille tagatiseks on:**							
070	1.2.1	1. tasandi kaubeldavad varad							
080	1.2.1.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad							
090	1.2.1.1.1	1. tasandi keskpanga varad							
100	1.2.1.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
110	1.2.1.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
120	1.2.1.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)							
130	1.2.1.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
140	1.2.2	2A tasandi kaubeldavad varad							
150	1.2.2.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
160	1.2.2.2	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
170	1.2.2.3	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
180	1.2.3	2B tasandi kaubeldavad varad							
190	1.2.3.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)							
200	1.2.3.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)							
210	1.2.3.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)							
220	1.2.3.4	2B tasandi aktsiad							
230	1.2.3.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)							
240	1.2.4	Muud kaubeldavad varad							
250	1.2.5	Muud varad							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
260	**1.3**	**Kirjes 1.2 kajastamata kohustused, mis tulenevad saadud hoiustest (v.a tagatisena saadud hoiused)**							
270	1.3.1	Stabiilsed jaehoiused							
280	1.3.2	Muud jaehoiused							
290	1.3.3	Tegevushoiused							
300	1.3.4	Mittetegevushoiused krediidiasutustelt							
310	1.3.5	Mittetegevushoiused muudelt finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt							
320	1.3.6	Mittetegevushoiused keskpankadelt							
330	1.3.7	Mittetegevushoiused finantssektorivälistelt äriühingutelt							
340	1.3.8	Mittetegevushoiused muudelt vastaspooltelt							
350	**1.4**	**Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud**							
360	**1.5**	**Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 1.4 kajastatu**							
370	**1.6**	**Muud vahendite väljavoolud**							
380	**1.7**	**Vahendite väljavool kokku**							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
390	**2.1**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mille tagatiseks on:**							
400	2.1.1	1. tasandi kaubeldavad varad							
410	2.1.1.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad							
420	2.1.1.1.1	1. tasandi keskpanga varad							
430	2.1.1.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
440	2.1.1.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							
450	2.1.1.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)							
460	2.1.1.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
470	2.1.2	2A tasandi kaubeldavad varad							
480	2.1.2.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
490	2.1.2.2	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
500	2.1.2.3	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
510	2.1.3	2B tasandi kaubeldavad varad							
520	2.1.3.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)							
530	2.1.3.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)							
540	2.1.3.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)							
550	2.1.3.4	2B tasandi aktsiad							
560	2.1.3.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)							
570	2.1.4	Muud kaubeldavad varad							
580	2.1.5	Muud varad							
590	**2.2**	**Kirjes 2.1 kajastamata rahalised nõuded, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest:**							
600	2.2.1	Jaeklientidele							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
610	2.2.2	Finantssektorivälistele äriühingutele							
620	2.2.3	Krediidiasutustele							
630	2.2.4	Muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele							
640	2.2.5	Keskpankadele							
650	2.2.6	Muudele vastaspooltele							
660	**2.3**	**Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud**							
670	**2.4**	**Tuletisinstrumentide alusel laekumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 2.3 kajastatu**							
680	**2.5**	**Enda portfellis tähtaeguvad võlaväärtpaberid**							
690	**2.6**	**Muud vahendite sissevoolud**							
700	**2.7**	**Vahendite sissevool kokku**							
710	**2.8**	**Lepinguline netopuudujääk**							
720	**2.9**	**Kumulatiivne lepinguline netopuudujääk**							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
730	**3.1**	**Mündid ja pangatähed**							
740	**3.2**	**Väljavõetavad keskpanga reservid**							
750	**3.3**	**1. tasandi kaubeldavad varad**							
760	3.3.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad							
770	3.3.1.1	1. tasandi keskpanga varad							
780	3.3.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
790	3.3.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							
800	3.3.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)							
810	3.3.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
820	**3.4**	**2A tasandi kaubeldavad varad**							
830	3.4.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
840	3.4.3	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
850	3.4.4	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
860	**3.5**	**2B tasandi kaubeldavad varad**							
870	3.5.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)							
880	3.5.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)							
890	3.5.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)							
900	3.5.4	2B tasandi aktsiad							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
910	3.5.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)							
920	**3.6**	**Muud kaubeldavad varad**							
930	3.6.1	Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
940	3.6.2	Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							
950	3.6.3	Aktsiad							
960	3.6.4	Pandikirjad							
970	3.6.5	Varaga tagatud väärtpaberid							
980	3.6.6	Muud kaubeldavad varad							
990	**3.7**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad mittekaubeldavad varad**							
1000	**3.8**	**Saadud kasutamata krediidilimiidid**							
1010	3.8.1	1. tasandi krediidilimiidid							
1020	3.8.2	2B tasandi piiratud kasutusega krediidilimiidid							
1030	3.8.3	2B tasandi krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi limiidid							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
1040	3.8.4	Muud krediidilimiidid							
1050	3.8.4.1	Grupisisestelt vastaspooltelt							
1060	3.8.4.2	Muudelt vastaspooltelt							
1070	**3.9**	**Tasakaalustamissuutlikkuse netomuutus**							
1080	**3.10**	**Kumulatiivne tasakaalustamissuutlikkus**							
1090–1130	**4**	**TINGIMUSLIKUD KIRJED**	**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
1090	**4.1**	**Krediidilimiitidest tulenev vahendite väljavool**							
1100	4.1.1	Krediidilimiidid							
1110	4.1.1.1	Varad, mida saaja käsitab 2B tasandi varadena							
1120	4.1.1.2	Muu							
1130	4.1.2	Likviidsuslimiidid							
1140	**4.2**	**Reitingu alandamise käivitajatest tulenevad väljavoolud**							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			090	100	110	120	130	140	150
1150–1290	**MEMOKIRJED**		**Üle 7 päeva ja kuni 2 nädalat**	**Üle 2 nädala ja kuni 3 nädalat**	**Üle 3 nädala ja kuni 30 päeva**	**Üle 30 päeva ja kuni 5 nädalat**	**Üle 5 nädala ja kuni 2 kuud**	**Üle 2 kuu ja kuni 3 kuud**	**Üle 3 kuu ja kuni 4 kuud**
1200	**10**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed väljavoolud (v.a välisvaluuta)**							
1210	**11**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud (v.a välisvaluuta ja tähtaeguvad väärtpaberid)**							
1220	**12**	**Tähtaeguvatest väärtpaberitest tulenevad grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud**							
1230	**13**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**							
1240	**14**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**							
1270	**17**	**Ootuspärased väljavoolud, mis tulenevad hoiustest**							
1280	**18**	**Ootuspärased sissevoolud, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest**							
1290	**19**	**Krediidilimiitide ootuspärane kasutuselevõtt**							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
010	**1.1**	**Kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest**							
020	1.1.1	Tasumisele kuuluvad tagatiseta võlakirjad							
030	1.1.2	Reguleeritud pandikirjad							
040	1.1.3	Tasumisele kuuluvad väärtpaberistamise tehingud							
050	1.1.4	Muu							
060	**1.2**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused, mille tagatiseks on:**							
070	1.2.1	1. tasandi kaubeldavad varad							
080	1.2.1.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad							
090	1.2.1.1.1	1. tasandi keskpanga varad							
100	1.2.1.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
110	1.2.1.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
120	1.2.1.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)							
130	1.2.1.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
140	1.2.2	2A tasandi kaubeldavad varad							
150	1.2.2.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
160	1.2.2.2	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
170	1.2.2.3	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
180	1.2.3	2B tasandi kaubeldavad varad							
190	1.2.3.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)							
200	1.2.3.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)							
210	1.2.3.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)							
220	1.2.3.4	2B tasandi aktsiad							
230	1.2.3.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)							
240	1.2.4	Muud kaubeldavad varad							
250	1.2.5	Muud varad							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**VAHENDITE VÄLJAVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
260	**1.3**	**Kirjes 1.2 kajastamata kohustused, mis tulenevad saadud hoiustest (v.a tagatisena saadud hoiused)**							
270	1.3.1	Stabiilsed jaehoiused							
280	1.3.2	Muud jaehoiused							
290	1.3.3	Tegevushoiused							
300	1.3.4	Mittetegevushoiused krediidiasutustelt							
310	1.3.5	Mittetegevushoiused muudelt finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt							
320	1.3.6	Mittetegevushoiused keskpankadelt							
330	1.3.7	Mittetegevushoiused finantssektorivälistelt äriühingutelt							
340	1.3.8	Mittetegevushoiused muudelt vastaspooltelt							
350	**1.4**	**Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud**							
360	**1.5**	**Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 1.4 kajastatu**							
370	**1.6**	**Muud vahendite väljavoolud**							
380	**1.7**	**Vahendite väljavool kokku**							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
390	**2.1**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mille tagatiseks on:**							
400	2.1.1	1. tasandi kaubeldavad varad							
410	2.1.1.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad							
420	2.1.1.1.1	1. tasandi keskpanga varad							
430	2.1.1.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
440	2.1.1.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							
450	2.1.1.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)							
460	2.1.1.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
470	2.1.2	2A tasandi kaubeldavad varad							
480	2.1.2.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
490	2.1.2.2	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
500	2.1.2.3	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
510	2.1.3	2B tasandi kaubeldavad varad							
520	2.1.3.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)							
530	2.1.3.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)							
540	2.1.3.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)							
550	2.1.3.4	2B tasandi aktsiad							
560	2.1.3.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)							
570	2.1.4	Muud kaubeldavad varad							
580	2.1.5	Muud varad							
590	**2.2**	**Kirjes 2.1 kajastamata rahalised nõuded, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest:**							
600	2.2.1	Jaeklientidele							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**VAHENDITE SISSEVOOL**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
610	2.2.2	Finantssektorivälistele äriühingutele							
620	2.2.3	Krediidiasutustele							
630	2.2.4	Muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele							
640	2.2.5	Keskpankadele							
650	2.2.6	Muudele vastaspooltele							
660	**2.3**	**Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud**							
670	**2.4**	**Tuletisinstrumentide alusel laekumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 2.3 kajastatu**							
680	**2.5**	**Enda portfellis tähtaeguvad võlaväärtpaberid**							
690	**2.6**	**Muud vahendite sissevoolud**							
700	**2.7**	**Vahendite sissevool kokku**							
710	**2.8**	**Lepinguline netopuudujääk**							
720	**2.9**	**Kumulatiivne lepinguline netopuudujääk**							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
730	**3.1**	**Mündid ja pangatähed**							
740	**3.2**	**Väljavõetavad keskpanga reservid**							
750	**3.3**	**1. tasandi kaubeldavad varad**							
760	3.3.1	1. tasandi varad, v.a pandikirjad							
770	3.3.1.1	1. tasandi keskpanga varad							
780	3.3.1.2	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
790	3.3.1.3	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							
800	3.3.1.4	1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 ja halvem)							
810	3.3.2	1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
820	**3.4**	**2A tasandi kaubeldavad varad**							
830	3.4.1	2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)							
840	3.4.3	2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
850	3.4.4	2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)							
860	**3.5**	**2B tasandi kaubeldavad varad**							
870	3.5.1	2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)							
880	3.5.2	2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)							
890	3.5.3	2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)							
900	3.5.4	2B tasandi aktsiad							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
910	3.5.5	2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)							
920	**3.6**	**Muud kaubeldavad varad**							
930	3.6.1	Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi aste 1)							
940	3.6.2	Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)							
950	3.6.3	Aktsiad							
960	3.6.4	Pandikirjad							
970	3.6.5	Varaga tagatud väärtpaberid							
980	3.6.6	Muud kaubeldavad varad							
990	**3.7**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad mittekaubeldavad varad**							
1000	**3.8**	**Saadud kasutamata krediidilimiidid**							
1010	3.8.1	1. tasandi krediidilimiidid							
1020	3.8.2	2B tasandi piiratud kasutusega krediidilimiidid							
1030	3.8.3	2B tasandi krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi limiidid							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
1040	3.8.4	Muud krediidilimiidid							
1050	3.8.4.1	Grupisisestelt vastaspooltelt							
1060	3.8.4.2	Muudelt vastaspooltelt							
1070	**3.9**	**Tasakaalustamissuutlikkuse netomuutus**							
1080	**3.10**	**Kumulatiivne tasakaalustamissuutlikkus**							
1090–1130	**4**	**TINGIMUSLIKUD KIRJED**	**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
1090	**4.1**	**Krediidilimiitidest tulenev vahendite väljavool**							
1100	4.1.1	Krediidilimiidid							
1110	4.1.1.1	Varad, mida saaja käsitab 2B tasandi varadena							
1120	4.1.1.2	Muu							
1130	4.1.2	Likviidsuslimiidid							
1140	**4.2**	**Reitingu alandamise käivitajatest tulenevad väljavoolud**							

Kood	Tunnus	Kirje	Lepingulise voo lõpptähtaeg						
			160	170	180	190	200	210	220
1150–1290	**MEMOKIRJED**		**Üle 4 kuu ja kuni 5 kuud**	**Üle 5 kuu ja kuni 6 kuud**	**Üle 6 kuu ja kuni 9 kuud**	**Üle 9 kuu ja kuni 12 kuud**	**Üle 12 kuu ja kuni 2 aastat**	**Üle 2 aasta ja kuni 5 aastat**	**Üle 5 aasta**
1200	**10**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed väljavoolud (v.a välisvaluuta)**							
1210	**11**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud (v.a välisvaluuta ja tähtaeguvad väärtpaberid)**							
1220	**12**	**Tähtaeguvatest väärtpaberitest tulenevad grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud**							
1230	**13**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**							
1240	**14**	**Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad**							
1270	**17**	**Ootuspärased väljavoolud, mis tulenevad hoiustest**							
1280	**18**	**Ootuspärased sissevoolud, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest**							
1290	**19**	**Krediidilimiitide ootuspärane kasutuselevõtt**							

XXIII LISA

LÕPPTÄHTAEGADE JAOTUSE ARUANDLUSE JUHISED

I OSA. ÜLDISED JUHISED 1714

II OSA. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA 1716

I OSA. ÜLDISED JUHISED

1. Oma tegevuse lõpptähtaegade mittevastavuse („lõpptähtaegade jaotus“) kajastamisel XXII lisas esitatud vormis kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesolevas lisas sisalduvaid juhiseid.

2. Lõpptähtaegade jaotuse seirevahend hõlmab lepingulisi ja tingimuslikke väljavoole. Õiguslikult siduvatest kokkulepetest tulenevaid lepingulisi vooge ja järelejäänud tähtaega aruandekuupäeva seisuga kajastatakse vastavalt asjaomaste õiguslikult siduvate kokkulepete sätetele.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta vahendite sissevoole arvesse topelt.

4. Veerus „Algne seis“ kajastatakse kirjete seisu aruandekuupäeva seisuga.

5. XXII lisas esitatud vormis tuleb täita ainult tühjad valged lahtrid.

6. Lõpptähtaegade jaotuse vormi jagu „Vahendite väljavool ja sissevool“ hõlmab kõigist bilansilistest ja bilansivälistest kirjetest tulenevaid tulevasi lepingulisi rahavoogusid. Kajastatakse üksnes aruandekuupäeval kehtivate lepingute kohaseid vahendite välja- ja sissevoole.

7. Lõpptähtaegade jaotuse vormi jagu „Tasakaalustamissuutlikkus“ kujutab endast selliste koormamata varade või muude rahastamisallikate seisu, mis on krediidiasutusele või investeerimisühingule aruandekuupäeva seisuga õiguslikult ja praktiliselt kättesaadavad potentsiaalsete lepinguliste puudujääkide katmiseks. Kajastatakse üksnes aruandekuupäeval kehtivate lepingute kohaseid vahendite välja- ja sissevoole.

8. Jaos „Vahendite väljavool“ esitatavaid raha väljavoole ja jaos „Vahendite sissevool“ esitatavaid raha sissevoole kajastatakse plussmärgiga brutosummana. Tasumisele kuuluvaid summasid kajastatakse jaos „Vahendite väljavool“ ja laekumisele kuuluvaid summasid jaos „Vahendite sissevool“.

9. Lõpptähtaegade jaotuse vormi jaos „Tasakaalustamissuutlikkus“ kajastatakse vahendite sissevoolu plussmärgiga ja väljavoolu miinusmärgiga netosummana. Rahavoogude puhul kajastatakse tasumisele kuuluvaid summasid. Väärpaberite vooge kajastatakse praeguses turuväärtuses. Krediidi- ja likviidsusliinidest tulenevaid vooge kajastatakse lepingulises kasutada olevas summas.

10. Lepingulised vood jaotatakse nende järelejäänud tähtaja järgi 22 tähtajaklassi; päevad tähistavad kalendripäevi.

11. Kajastatakse kõiki lepingulisi vooge, sealhulgas kõik olulised muust tegevusest kui finantstegevus tulenevad rahavood, nagu maksud, lisatasud, dividendid ja üürimaksed.

12. Voogude lepinguliste lõpptähtaegade kindlaksmääramisel konservatiivse lähenemisviisi kasutamiseks tagavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kogu järgmise:

    a) kui on võimalus tasumine edasi lükata või saada ettemakse, eeldatakse, et seda võimalust kasutatakse, kui selle tulemusel toimuks väljavool krediidiasutusest või investeerimisühingust varem või kui sissevool krediidiasutusse või investeerimisühingusse lükkuks edasi;

b) kui võimalus, mis puudutab varasemat väljavoolu krediidiasutusest või investeerimisühingust, on üksnes krediidiasutuse või investeerimisühingu otsustada, eeldatakse, et seda võimalust kasutatakse ainult juhul, kui turg ootab, et krediidiasutus või investeerimisühing seda teeks. Eeldatakse, et seda võimalust ei kasutata, kui selle tulemusel toimuks sissevool krediidiasutusse või investeerimisühingusse varem või kui väljavool krediidiasutusest või investeerimisühingust lükkuks edasi. Raha väljavoole, mille kõnealune sissevool endaga lepingu kohaselt kaasa toob (näiteks vahendaja kaudu rahastamise puhul), kajastatakse kõnealuse sissevooluga samal kuupäeval;

c) kõiki nõudmiseni ja mittetähtaeguvaid hoiuseid kajastatakse üleööhoiustena veerus 020;

d) avatud repotehinguid või pöördrepotehinguid ja sarnaseid tehinguid, mille mõlemad pooled võivad mis tahes päeval lõpetada, käsitatakse ööpäeva jooksul tähtaeguvana, välja arvatud juhul, kui etteteatamise tähtaeg on pikem kui üks päev; viimasel juhul kajastatakse neid etteteatamise tähtajaga järgi asjaomases tähtajaklassis;

e) tähtajalisi jaehoiuseid, millel on ennetähtaegse väljavõtmise võimalus, käsitatakse tähtaeguvana ajavahemikus, mille jooksul ei kaasneks hoiuse ennetähtaegse väljavõtmisega delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõike 4 punkti b kohast leppetrahvi;

f) kui krediidiasutus või investeerimisühing ei suuda teatava kirje või selle osa puhul käesoleva lõike eeskirjade kohaselt minimaalsete lepinguliste maksete graafikut kehtestada, kajastab ta kirje või selle osa veerus 220 „Üle 5 aasta“.

13. Kõigist bilansilistest ja bilansivälistest instrumentidest tulenevaid intresside välja- ja sissevoole kajastatakse jagude „Vahendite väljavool“ ja „Vahendite sissevool“ kõigis asjaomastes kirjetes.

14. Tähtaeguvate välisvaluuta vahetustehingute puhul kajastatakse vormi asjaomastes tähtajaklassides erinevate valuutade intressimäära vahetustehingute ning valuuta forvardtehingute ja arveldamata hetkelepingute tähtaeguvat tinglikku väärtust.

15. Arveldamata tehingutest tulenevaid rahavooge kajastatakse lühikese arveldamiseelse aja jooksul asjakohastel ridadel ja tähtajaklassides.

16. Selliste kirjete puhul, millele vastav äritegevus krediidiasutusel või investeerimisühingul puudub, näiteks kui tal ei ole teatavasse kategooriasse kuuluvaid hoiuseid, jäetakse lahter tühjaks.

17. Kirjeid, mille tähtaeg on möödunud, ning kirjeid, mille puhul on krediidiasutusel või investeerimisühingul põhjust eeldada, et kohustusi ei täideta, ei kajastata.

18. Kui saadud tagatist kasutatakse edasitagamiseks tehingus, mis tähtaegub hiljem, kui tehing, mille käigus krediidiasutus või investeerimisühing tagatise sai, kajastatakse väärtpaberite väljavool saadud tagatise õiglase väärtuse summana jaos „Tasakaalustamissuutlikkus“ asjaomases klassis vastavalt selle tehingu lõpptähtajale, mis tingis tagatise saamise.

19. Grupisisesed kirjed ei mõjuta andmete konsolideeritud alusel esitamist.

II OSA. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010–380	1 **VAHENDITE VÄLJAVOOL** Raha väljavoolu kogusummat kajastatakse järgmistes alamkategooriates.
010	1.1 **Kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest** Raha väljavoolud, mis tulenevad aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud võlaväärtpaberitest, st enda emissioonidest.
020	1.1.1 **Tasumisele kuuluvad tagatiseta võlakirjad** Real 010 kajastatud sellistest emiteeritud väärtpaberitest tulenevate raha väljavoolude summa, mille moodustavad tagamata võlakirjad, mille aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on kolmandatele isikutele emiteerinud.
030	1.1.2 **Reguleeritud pandikirjad** Real 010 kajastatud sellistest emiteeritud väärtpaberitest tulenevate raha väljavoolude summa, mille moodustavad võlakirjad, mida saab käsitleda määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõikes 4 või 5 või direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 sätestatud korra kohaselt.
040	1.1.3 **Tasumisele kuuluvad väärtpaberistamise tehingud** Real 010 kajastatud sellistest emiteeritud väärtpaberitest tulenevate raha väljavoolude summa, mille puhul on tegemist kolmandate isikutega sõlmitud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 61 kohaste väärtpaberistamise tehingutega.
050	1.1.4 **Muu** Real 010 kajastatud emiteeritud väärtpaberitest tulenevate raha väljavoolude summa, v.a eespool esitatud alamkategooriates kajastatu.
060	1.2 **Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused, mille tagatiseks on:** Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate kõigi raha väljavoolude kogusumma. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad üksnes rahavooge. Tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingutega seonduvaid väärpaberite vooge kajastatakse jaos „Tasakaalustamissuutlikkus“.
070	1.2.1 **1. tasandi kaubeldavad varad** Real 070 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud kaubeldavate varadega, mis juhul, kui nad ei oleks asjaomases tehingus tagatiseks, vastaksid delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7, 8 ja 10 nõuetele. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 1. tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
080	1.2.1.1 **1. tasandi varad, v.a pandikirjad** Real 070 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud muu varaga kui pandikirjad.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
090	1.2.1.1.1 **1. tasandi keskpanga varad** Real 080 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud keskpankade vastu olevate või nende poolt garanteeritud nõuetega.
100	1.2.1.1.2 **1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 080 kajastatud raha väljavoolude summa, mida ei ole kajastatud real 090 ja mis on tagatud emitendi või garantiiandja vastu olevate või tema poolt garanteeritud nõuetega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
110	1.2.1.1.3 **1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)** Real 080 kajastatud raha väljavoolude summa, mida ei ole kajastatud real 090 ja mis on tagatud emitendi või garantiiandja vastu olevate või tema poolt garanteeritud nõuetega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 2 või 3.
120	1.2.1.1.4 **1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 või halvem)** Real 080 kajastatud raha väljavoolude summa, mida ei ole kajastatud real 090 ja mis on tagatud emitendi või garantiiandja vastu olevate või tema poolt garanteeritud nõuetega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 4 või halvema.
130	1.2.1.2 **1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 070 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud pandikirjadega. Kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktiga f aktsepteeritakse 1. tasandi varadena ainult pandikirju, millel on krediidikvaliteedi aste 1.
140	1.2.2 **2A tasandi kaubeldavad varad** Real 060 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud kaubeldavate varadega, mis juhul, kui nad ei oleks asjaomases tehingus tagatiseks, vastaksid delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7, 8 ja 11 nõuetele. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 2A tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
150	1.2.2.1 **2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 140 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud äriühingu võlakirjadega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
160	1.2.2.2 **2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)** Real 140 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud pandikirjadega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1 või 2.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
170	1.2.2.3 **2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)** Real 140 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud keskvalitsuste, keskpankade, piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste vastu olevate või nende poolt garanteeritud nõuetega. Kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktidega a ja b peab kõigil 2A tasandi varadena aktsepteeritavatel avaliku sektori varadel olema kas krediidikvaliteedi aste 1 või 2.
180	1.2.3 **2B tasandi kaubeldavad varad** Real 060 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud kaubeldavate varadega, mis juhul, kui nad ei oleks asjaomases tehingus tagatiseks, vastaksid delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7, 8 ja 12 või 13 nõuetele. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 2B tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
190	1.2.3.1 **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 180 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud varaga tagatud väärtpaberitega, sh eluasemehüpoteekväärtpaberid. Kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punktiga a on kõigil 2B tasandi varadena aktsepteeritavatel varaga tagatud väärtpaberitel krediidikvaliteedi aste 1.
200	1.2.3.2 **2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)** Real 180 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud pandikirjadega.
210	1.2.3.3 **2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)** Real 180 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud äriühingu võlaväärtpaberitega.
220	1.2.3.4 **2B tasandi aktsiad** Real 180 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud aktsiatega.
230	1.2.3.5 **2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)** Real 180 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud 2B tasandi varadega, mida ei ole kajastatud ridadel 190–220.
240	1.2.4 **Muud kaubeldavad varad** Real 060 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud kaubeldavate varadega, mida ei ole kajastatud ridadel 070, 140 või 180.
250	1.2.5 **Muud varad** Real 060 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis on tagatud varadega, mida ei ole kajastatud ridadel 070, 140, 180 või 240.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
260	1.3 **Kirjes 1.2 kajastamata kohustused, mis tulenevad saadud hoiustest, v.a tagatisena saadud hoiused** Raha väljavoolud, mis tulenevad kõigist saadud hoiustest, v.a real 060 kajastatud väljavoolud ja tagatisena saadud hoiused. Tuletisinstrumentidega tehtud tehingutest tulenevaid raha väljavoole kajastatakse real 350 või 360. Hoiuseid kajastatakse vastavalt nende varaseimale võimalikule lepingulisele lõpptähtajale. Hoiuseid, mille saab etteteatamiseta viivitamatult välja võtta (nõudmiseni hoiused) ja mittetähtaeguvaid hoiuseid kajastatakse tähtajaklassis „Üleöö“.
270	1.3.1 **Stabiilsed jaehoiused** Real 260 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 8 ja artikli 24 kohastest jaehoiustest.
280	1.3.2 **Muud jaehoiused** Real 260 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 8 kohastest jaehoiustest, v.a need, mis on kajastatud real 270.
290	1.3.3 **Tegevushoiused** Real 260 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 kohastest tegevushoiustest.
300	1.3.4 **Mittetegevushoiused krediidiasutustelt** Real 260 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad krediidiasutuste hoiustest, v.a need, mis on kajastatud real 290.
310	1.3.5 **Mittetegevushoiused muudelt finantssektorisse kuuluvatelt klientidelt** Real 260 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad finantssektorisse kuuluvate klientide hoiustest, v.a need, mis on kajastatud ridadel 290 ja 300.
320	1.3.6 **Mittetegevushoiused keskpankadelt** Real 260 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad keskpankade mittetegevushoiustest.
330	1.3.7 **Mittetegevushoiused finantssektorivälistelt äriühingutelt** Real 260 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad finantssektoriväliste äriühingute mittetegevushoiustest.
340	1.3.8 **Mittetegevushoiused muudelt vastaspooltelt** Real 260 kajastatud selliste raha väljavoolude summa, mis tulenevad hoiustest, mida ei ole kajastatud ridadel 270–330.
350	1.4 **Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud** Selliste raha väljavoolude kogusumma, mis tulenevad välisvaluuta vahetustehingute lõpptähtajast, näiteks põhisummade vahetamisest lepingu lõppedes.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
360	1.5 **Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 1.4 kajastatu** Selliste raha väljavoolude kogusumma, mis tulenevad määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingute kohaselt tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvate summade positsioonidest (välja arvatud tähtaeguvatest välisvaluuta vahetustehingutest tulenevad väljavoolud, mida kajastatakse real 350). Kogusummas kajastatakse arveldussummasid, sealhulgas arveldamata lisatagatise nõudeid, aruandekuupäeva seisuga. Kogusumma on eri tähtajaklasside lõikes punktide 1 ja 2 summa järgmiselt. 1) Lõpptähtaegade jaotuse vormides ei kajastata rahavooge ja väärpaberite vooge, mis on seotud tuletisinstrumentidega, mille puhul on sõlmitud tagatiskokkulepe, mille kohaselt on nõutav vastaspoole riskipositsioonide täielik või piisav tagatus. Neis vormides ei kajastata mingeid selliste tuletisinstrumentidega seotud rahavooge, väärpaberite vooge ega rahalistest tagatistest ja väärtpaberitagatistest tulenevaid vooge. Lõpptähtaegade jaotuse tasakaalustamissuutlikkust käsitleva 3. jao veerus „Seis“ ei kajastata tagatud tuletisinstrumentide alusel juba saadud või antud rahaliste tagatiste ja väärtpaberitagatiste seise, v.a raha- ja väärpaberite vood, mis on seotud lisatagatise nõuetega („rahaliste või väärtpaberitagatiste vood“), mis kuuluvad ettenähtud ajal tasumisele, kuid mida ei ole veel arveldatud. Viimati nimetatuid kajastatakse ridadel 1.5 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha väljavoolud“) ja 2.4 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud“) ning vormi 3. jaos („Tasakaalustamissuutlikkus“), kui tegemist on väärtpaberitagatisega. 2) Raha ja väärtpaberite sisse- ja väljavoolude puhul, mis on seotud selliste tuletisinstrumentidega, mille puhul ei ole sõlmitud tagatiskokkulepet, või üksnes osalise tagatuse nõudmise korral, eristatakse valikuvõimalusi sisaldavaid lepinguid ja muid lepinguid: a) optsioonilaadsete tuletisinstrumentidega seotud vooge kajastatakse vaid juhul, kui täitmishind on ostuoptsiooni puhul turuhinnast madalam või müügioptsiooni puhul turuhinnast kõrgem („rahas“). Nende voogude puhul kasutatakse asendusväärtust, toimides mõlema järgmise punkti kohaselt: i) kajastades lepingu praegust turuväärtust või nüüdispuhasväärtust optsiooni hiliseimal võimalikul täitmiskuupäeval vahendite sissevooluna lõpptähtaegade jaotuse vormi real 2.4 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud“), kui pangal endal on õigus optsiooni kasutada; ii) kajastades lepingu praegust turuväärtust või nüüdispuhasväärtust optsiooni varaseimal võimalikul täitmiskuupäeval vahendite väljavooluna lõpptähtaegade jaotuse vormi real 1.5 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha väljavoolud“), kui panga vastaspoolel on õigus optsiooni kasutada; b) muude kui punktis a osutatud lepingutega seotud vooge kajastatakse selliselt, et projitseeritakse raha lepingulised brutovood lõpptähtaegade jaotuse vormi ridade 1.5 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha väljavoolud“) ja 2.4 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud“) asjaomastesse tähtajaklassidesse ning likviidsete väärtpaberite lepingulised vood tasakaalustamissuutlikkuse jakku, kasutades juhul, kui summad ei ole veel kindlad, aruandekuupäeva seisuga kohaldatavaid praeguseid turupõhiseid forvardintressimäärasid ja/või -kursse.
370	1.6 **Muud vahendite väljavoolud** Kõigi selliste muude raha väljavoolude kogusumma, mida ei ole kajastatud real 010, 060, 260, 350 või 360. Tingimuslikke väljavoole siin ei kajastata.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
380	1.7 **Vahendite väljavool kokku** Ridadel 010, 060, 260, 350, 360 ja 370 kajastatud vahendite väljavoolude summa.
390–700	**2 VAHENDITE SISSEVOOL**
390	2.1 **Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded, mille tagatiseks on:** Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate raha sissevoolude kogusumma. Siin kajastatakse üksnes rahavooge; tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingutega seonduvaid väärpaberite vooge kajastatakse jaos „Tasakaalustamissuutlikkus“.
400	2.1.1 **1. tasandi kaubeldavad varad** Real 390 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7, 8 ja 10 kohaste kaubeldavate varadega. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 1. tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
410	2.1.1.1 **1. tasandi varad, v.a pandikirjad** Real 400 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud muu varaga kui pandikirjad.
420	2.1.1.1.1 **1. tasandi keskpanga varad** Real 410 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud keskpankade vastu olevate või nende poolt garanteeritud nõuetega.
430	2.1.1.1.2 **1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 410 kajastatud raha sissevoolude summa, mida ei ole kajastatud real 420 ja mis on tagatud emitendi või garantiiandja vastu olevate või tema poolt garanteeritud nõuetega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
440	2.1.1.1.3 **1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)** Real 410 kajastatud raha sissevoolude summa, mida ei ole kajastatud real 420 ja mis on tagatud emitendi või garantiiandja vastu olevate või tema poolt garanteeritud nõuetega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 2 või 3.
450	2.1.1.1.4 **1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 või halvem)** Real 410 kajastatud raha sissevoolude summa, mida ei ole kajastatud real 420 ja mis on tagatud emitendi või garantiiandja vastu olevate või tema poolt garanteeritud nõuetega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 4 või halvema.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
460	2.1.1.2 **1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 400 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud pandikirjadega. Kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktiga f aktsepteeritakse 1. tasandi varadena ainult pandikirju, millel on krediidikvaliteedi aste 1.
470	2.1.2 **2A tasandi kaubeldavad varad** Real 390 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7, 8 ja 11 kohaste kaubeldavate varadega. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 2A tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
480	2.1.2.1 **2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 470 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud äriühingu võlakirjadega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
490	2.1.2.2 **2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)** Real 470 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud pandikirjadega, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1 või 2.
500	2.1.2.3 **2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)** Real 470 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud keskvalitsuste, keskpankade, piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste vastu olevate või nende poolt garanteeritud nõuetega. Kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktidega a ja b peab kõigil 2A tasandi varadena aktsepteeritavatel avaliku sektori varadel olema kas krediidikvaliteedi aste 1 või 2.
510	2.1.3 **2B tasandi kaubeldavad varad** Real 390 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7, 8 ja 12 või 13 kohaste kaubeldavate varadega. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 2B tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
520	2.1.3.1 **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 510 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud varaga tagatud väärtpaberitega, sh eluasemehüpoteekväärtpaberid.
530	2.1.3.2 **2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)** Real 510 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud pandikirjadega.
540	2.1.3.3 **2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)** Real 510 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud äriühingu võlaväärtpaberitega.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
550	2.1.3.4 **2B tasandi aktsiad** Real 510 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud aktsiatega.
560	2.1.3.5 **2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)** Real 510 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud 2B tasandi varadega, mida ei ole kajastatud ridadel 520–550.
570	2.1.4 **Muud kaubeldavad varad** Real 390 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud kaubeldavate varadega, mida ei ole kajastatud ridadel 400, 470 või 510.
580	2.1.5 **Muud varad** Real 390 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis on tagatud varadega, mida ei ole kajastatud ridadel 400, 470, 510 või 570.
590	2.2 **Kirjes 2.1 kajastamata rahalised nõuded, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest:** Laenudest ja ettemaksetest tulenevad raha sissevoolud. Raha sissevoole kajastatakse hilisemail lepingujärgsel tagasimaksekuupäeval. Uuenevate laenude korral eeldatakse, et olemasolevat laenu on pikendatud, ja võimalikke jääke käsitletakse krediidilimiidina.
600	2.2.1 **Jaeklientidele** Real 590 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 8 kohastest füüsilistest isikutest või VKEdest.
610	2.2.2 **Finantssektorivälistele äriühingutele** Real 590 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad finantssektorivälistest äriühingutest.
620	2.2.3 **Krediidiasutustele** Real 590 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad krediidiasutustest.
630	2.2.4 **Muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele** Real 590 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 3 punkti 9 kohastest finantssektorisse kuuluvatest klientidest, v.a need, mis on kajastatud real 620.
640	2.2.5 **Keskpankadele** Real 590 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad keskpankadest.
650	2.2.6 **Muudele vastaspooltele** Real 590 kajastatud selliste raha sissevoolude summa, mis tulenevad muudest kui kirjetes 2.2.1–2.2.5 osutatud vastaspooltest.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
660	2.3 **Tähtaeguvad välisvaluuta vahetustehingud** Selliste lepinguliste raha sissevoolude kogusumma, mis tulenevad välisvaluuta vahetustehingute lõpptähtajast, näiteks põhisummade vahetamisest lepingu lõppedes. Siin kajastatakse vormi asjaomastes tähtajaklassides erinevate valuutade intressimäära vahetustehingute ning valuuta hetke- ja forvardtehingute tähtaeguvat tinglikku väärtust.
670	2.4. **Tuletisinstrumentide alusel laekumisele kuuluvad summad, v.a kirjes 2.3 kajastatu** Selliste lepinguliste raha sissevoolude kogusumma, mis tulenevad määruse (EL) nr 575/2013 II lisas loetletud lepingute kohaselt tuletisinstrumentide alusel laekumisele kuuluvate nõuete positsioonidest (välja arvatud tähtaeguvatest välisvaluuta vahetustehingutest tulenevad sissevoolud, mida kajastatakse kirjes 2.3). Kogusummas kajastatakse arveldussummasid, sealhulgas arveldamata lisatagatise nõuded, aruandekuupäeva seisuga. Kogusumma on eri tähtajaklasside lõikes punktide 1 ja 2 summa järgmiselt. 1. Lõpptähtaegade jaotuse vormis ei kajastata rahavooge ja väärpaberite vooge, mis on seotud tuletisinstrumentidega, mille puhul on sõlmitud tagatiskokkulepe, mille kohaselt on nõutav vastaspoole riskipositsioonide täielik või piisav tagatus. Vormis ei kajastata mingeid selliste tuletisinstrumentidega seotud rahavooge, väärpaberite vooge ega rahalistest tagatistest ja väärtpaberitagatistest tulenevaid vooge. Lõpptähtaegade jaotuse tasakaalustamissuutlikkust käsitleva 3. jao veerus „Seis“ ei kajastata tagatud tuletisinstrumentide alusel juba saadud või antud rahaliste tagatiste ja väärtpaberitagatiste seise, v.a raha- ja väärpaberite vood, mis on seotud lisatagatise nõuetega, mis kuuluvad ettenähtud ajal tasumisele, kuid mida ei ole veel arveldatud. Viimati nimetatuid kajastatakse lõpptähtaegade jaotuse vormi ridadel 1.5 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha väljavoolud“) ja 2.4 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud“) ning 3. jaos („Tasakaalustamissuutlikkus“), kui tegemist on väärtpaberitagatisega. 2. Raha ja väärtpaberite sisse- ja väljavoolude puhul, mis on seotud selliste tuletisinstrumentidega, mille puhul ei ole sõlmitud tagatiskokkulepet, või üksnes osalise tagatuse nõudmise korral, eristatakse valikuvõimalusi sisaldavaid lepinguid ja muid lepinguid: a) optsioonilaadsete tuletisinstrumentidega seotud vooge kajastatakse vaid juhul, kui need on rahas. Nende voogude puhul kasutatakse asendusväärtust, toimides mõlema järgmise punkti kohaselt: i) kajastades lepingu praegust turuväärtust või nüüdispuhasväärtust optsiooni hiliseimal võimalikul täitmiskuupäeval vahendite sissevooluna lõpptähtaegade jaotuse vormi real 2.4 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud“), kui pangal endal on õigus optsiooni kasutada; ii) kajastades lepingu praegust turuväärtust või nüüdispuhasväärtust optsiooni varaseimal võimalikul täitmiskuupäeval vahendite väljavooluna lõpptähtaegade jaotuse vormi real 1.5 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha väljavoolud“), kui panga vastaspoolel on õigus optsiooni kasutada; b) muude kui punktis a osutatud lepingutega seotud vooge kajastatakse selliselt, et projitseeritakse raha lepingulised brutovood lõpptähtaegade jaotuse vormi ridade 1.5 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha väljavoolud“) ja 2.4 („Tuletisinstrumentidest tulenevad raha sissevoolud“) asjaomastesse tähtajaklassidesse ning väärtpaberite lepingulised vood tasakaalustamissuutlikkuse jakku, kasutades juhul, kui summad ei ole veel kindlad, aruandekuupäeva seisuga kohaldatavaid praeguseid turupõhiseid forvardintressimäärasid ja/või -kursse.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
680	2.5 **Enda portfellis tähtaeguvad võlaväärtpaberid** Selliste sissevoolude summa, mille puhul on tegemist võlakirjadesse tehtud enda investeeringutelt laekumisele kuuluvate põhisumma tagasimaksetega, mida kajastatakse vastavalt võlakirjade lepingulisele järelejäänud tähtajale. See kirje hõlmab tasakaalustamissuutlikkuse jaos kajastatud tähtaeguvatest võlaväärtpaberitest tulenevaid raha sissevoole. Kui väärtpaber on tähtaegunud, kajastatakse seda tasakaalustamissuutlikkuse jaos väärtpaberite väljavooluna ning sellest tulenevalt siin raha sissevooluna.
690	2.6 **Muud vahendite sissevoolud** Kõigi selliste muude raha sissevoolude kogusumma, mida ei ole kajastatud real 390, 590, 660, 670 või 680. Tingimuslikke sissevoole ei kajastata.
700	2.7 **Vahendite sissevool kokku** Ridadel 390, 590, 660, 670, 680 ja 690 kajastatud vahendite sissevoolude summa.
710	2.8 **Lepinguline netopuudujääk** Real 700 kajastatud vahendite sissevoolud kokku miinus real 380 kajastatud vahendite väljavoolud kokku.
720	2.9 **Kumulatiivne lepinguline netopuudujääk** Kumulatiivne lepinguline netopuudujääk alates aruandekuupäevast kuni asjaomase tähtajaklassi ülempiirini.
730–1080	**3 TASAKAALUSTAMISSUUTLIKKUS** Lõpptähtaegade jaotuse vormi jagu „Tasakaalustamissuutlikkus“ sisaldab teavet krediidiasutuse või investeerimisühingu hoitavate erineva likviidsusega varade, sealhulgas kaubeldavad varad, keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad varad ning krediidiasutuse või investeerimisühingu lepinguliselt siduvad krediidilimiidid, arengu kohta. Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavuse puhul on konsolideeritud alusel toimuva aruandluse korral aluseks iga konsolideeritud krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes tema asutamise jurisdiktsioonis kohaldatavad keskpanga seisukohalt aktsepteeritavuse eeskirjad. Kui tasakaalustamissuutlikkus viitab kaubeldavatele varadele, kajastavad krediidiasutused või investeerimisühingud kaubeldavaid varasid, millega kaubeldakse suurtel, sügavatel ja aktiivsetel repo- või hetketurgudel, mida iseloomustab madal kontsentreerituse tase. Tasakaalustamissuutlikkuse veergudes kajastatud varad hõlmavad ainult koormamata varasid, mida krediidiasutusel või investeerimisühingul on võimalik vahetada igal ajal raha vastu, et katta asjaomase perioodi jooksul raha sisse- ja väljavoolude vahelisi lepingulisi puudujääke. Selles kontekstis kohaldatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 kohast koormatud varade määratlust. Kõnealuseid varasid ei tohi kasutada krediidikvaliteedi parandamiseks struktureeritud tehingutes ega tegevuskulude (nagu üür ja töötasud) katmiseks ning nende haldamise selge ja ainus eesmärk peab olema nende kasutamine tingimuslike rahaliste vahendite allikana. Tasakaalustamissuutlikkuse hulka võib lugeda varasid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on saanud tagatisena pöördrepotehingute ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul, juhul kui neid varasid hoitakse selles krediidiasutuses või investeerimisühingus, neid ei ole edasi tagatud ning need on juriidiliselt ja lepingujärgselt kättesaadavad kasutamiseks krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Kui krediidiasutus või investeerimisühing kajastab eelpositsioneeritud varasid kirjetes 3.1–3.7, ei kajasta ta topelt arvessevõtmise vältimiseks neid kirjes 3.8. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad rea kirjeldusele vastavaid ja aruandekuupäeval kättesaadavaid varasid algse seisuna veerus 010. Veergudes 020–220 kajastatakse tasakaalustamissuutlikkusele vastavaid lepingulisi voogusid. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on sõlminud repotehingu, siis kajastatakse repotehingu raames tagasi ostetud vara uuesti väärtpaberite sissevooluna selles tähtajaklassis, kus repotehing tähtaegub. Tähtaeguvast repotehingust tulenevat raha väljavoolu kajastatakse kirjes 1.2 asjaomases raha väljavoolu tähtajaklassis. Kui krediidiasutus või investeerimisühing on sõlminud pöördrepotehingu, siis kajastatakse repotehingu raames tagasi müüdud vara uuesti väärtpaberite väljavooluna selles tähtajaklassis, kus repotehing tähtaegub. Tähtaeguvast repotehingust tulenevat raha sissevoolu kajastatakse kirjes 2.1 asjaomases raha sissevoolu tähtajaklassis. Tagatise vahetustehinguid kajastatakse väärtpaberite lepinguliste sisse- ja väljavooludena tasakaalustamissuutlikkuse jao asjaomases tähtajaklassis, lähtuvalt sellest, millal need vahetustehingud tähtaeguvad. Kirjes 3.8 kajastatavat krediidi- ja likviidsusliinide lepingulise kasutadaoleva summa muutust kajastatakse voona asjaomases tähtajaklassis. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on keskpangas üleööhoius, siis kajastatakse hoiuse summat algse seisuna kirjes 3.2 ja raha väljavooluna selle kirje tähtajaklassis „Üleöö“. Selle tulemusel tekkivat raha sissevoolu kajastatakse kirjes 2.2.5. Tasakaalustamissuutlikkuse hulka kuuluvaid tähtaeguvaid väärtpabereid kajastatakse lepingulise lõpptähtaja alusel. Lõpptähtaja saabudes arvatakse väärtpaber välja sellest varakategooriast, kus seda oli algselt kajastatud, seda käsitatakse väärtpaberite väljavooluna ning sellest tulenevat raha sissevoolu kajastatakse kirjes 2.5. Kõiki väärtpaberite väärtusi kajastatakse asjaomases tähtajaklassis praeguses turuväärtuses. Kirjes 3.8 kajastatakse ainult lepinguliselt kasutadaolevaid summasid. Topelt arvessevõtmise vältimiseks raha sissevoole tasakaalustamissuutlikkuse kirjes 3.1 või 3.2 ei kajastata. Tasakaalustamissuutlikkuse kirjeid tuleks kajastada järgmistes alamkategooriates.
730	3.1 **Mündid ja pangatähed** Raha (sealhulgas mündid ja pangatähed) kogusumma.
740	3.2 **Väljavõetavad keskpanga reservid** Keskpankades olevate hiljemalt ööpäeva jooksul väljavõetavate reservide kogusumma kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktiga iii. Siin ei kajastata väärtpabereid, milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded.
750	3.3 **1. tasandi kaubeldavad varad** Kaubeldavate varade turuväärtus kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklitega 7, 8 ja 10. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 1. tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
760	3.3.1 **1. tasandi varad, v.a pandikirjad** Real 750 kajastatud summa, mis ei tulene pandikirjadest.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
770	3.3.1.1 **1. tasandi keskpanga varad** Real 760 kajastatud summa, mis tuleneb keskpankade vastu olevatest või nende poolt garanteeritud nõuetest.
780	3.3.1.2 **1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 760 kajastatud summa, mida ei ole kajastatud real 770 ja mis tuleneb emitendi või garantiiandja vastu olevatest või tema poolt garanteeritud nõuetest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
790	3.3.1.3 **1. tasandi varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)** Real 760 kajastatud summa, mida ei ole kajastatud real 770 ja mis tuleneb emitendi või garantiiandja vastu olevatest või tema poolt garanteeritud nõuetest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 2 või 3.
800	3.3.1.4 **1. tasandi varad (krediidikvaliteedi aste 4 või halvem)** Real 760 kajastatud summa, mida ei ole kajastatud real 770 ja mis tuleneb emitendi või garantiiandja vastu olevatest või tema poolt garanteeritud nõuetest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 4 või halvema.
810	3.3.2 **1. tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 750 kajastatud summa, mis tuleneb pandikirjadest. Kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktiga f aktsepteeritakse 1. tasandi varadena ainult pandikirju, millel on krediidikvaliteedi aste 1.
820	3.4 **2A tasandi kaubeldavad varad** Kaubeldavate varade turuväärtus kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklitega 7, 8 ja 11. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 2A tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
830	3.4.1 **2A tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 820 kajastatud summa, mis tuleneb äriühingu võlakirjadest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
840	3.4.2 **2A tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)** Real 820 kajastatud summa, mis tuleneb pandikirjadest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1 või 2.
850	3.4.3 **2A tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 1 ja 2)** Real 820 kajastatud summa, mis tuleneb keskvalitsuste, keskpankade, piirkondlike valitsuste, kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste vastu olevatest või nende poolt garanteeritud nõuetest. Kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 11 lõike 1 punktidega a ja b peab kõigil 2A tasandi varadena aktsepteeritavatel avaliku sektori varadel olema kas krediidikvaliteedi aste 1 või 2.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
860	3.5 **2B tasandi kaubeldavad varad** Kaubeldavate varade turuväärtus kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklitega 7, 8 ja 12 või 13. Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 15 kohaseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiaid või osakuid, mis on 2B tasandi varad, kajastatakse järgmistes nende alusvaradele vastavates alamkategooriates.
870	3.5.1 **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 860 kajastatud summa, mis tuleneb varaga tagatud väärtpaberitest (sh eluasemehüpoteekväärtpaberid). Kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 13 lõike 2 punktiga a on kõigil 2B tasandi varadena aktsepteeritavatel varaga tagatud väärtpaberitel krediidikvaliteedi aste 1.
880	3.5.2 **2B tasandi pandikirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–6)** Real 860 kajastatud summa, mis tuleneb pandikirjadest.
890	3.5.3 **2B tasandi äriühingu võlakirjad (krediidikvaliteedi astmed 1–3)** Real 860 kajastatud summa, mis tuleneb äriühingu võlaväärtpaberitest.
900	3.5.4 **2B tasandi aktsiad** Real 860 kajastatud summa, mis tuleneb aktsiatest.
910	3.5.5 **2B tasandi avaliku sektori varad (krediidikvaliteedi astmed 3–5)** Real 860 kajastatud summa, mis on 2B tasandi varad, mida ei ole kajastatud kirjetes 3.5.1–3.5.4.
920	3.6 **Muud kaubeldavad varad** Muude kui ridadel 750, 820 ja 860 kajastatud kaubeldavate varade turuväärtus. Muudest kaubeldavatest varadest tulenevaid väärtpabereid ja väärtpaberite vooge grupisiseste või enda emissioonide kujul tasakaalustamissuutlikkuses ei kajastata. Sellistest kirjetest tulenevaid rahavooge kajastatakse siiski vormi 1. ja 2. jao asjaomases osas.
930	3.6.1 **Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi aste 1)** Real 920 kajastatud summa, mis tuleneb keskvalitsuse vastu olevatest või selle garanteeritud nõuetest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 1.
940	3.6.2 **Keskvalitsuse varad (krediidikvaliteedi astmed 2 ja 3)** Real 920 kajastatud summa, mis tuleneb keskvalitsuse vastu olevatest või selle garanteeritud nõuetest, millele krediidikvaliteeti hindav määratud asutus on määranud krediidikvaliteedi astme 2 või 3.
950	3.6.3 **Aktsiad** Real 920 kajastatud summa, mis tuleneb aktsiatest.
960	3.6.4 **Pandikirjad** Real 920 kajastatud summa, mis tuleneb pandikirjadest.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
970	3.6.5 **Varaga tagatud väärtpaberid** Real 920 kajastatud summa, mis tuleneb varaga tagatud väärtpaberitest.
980	3.6.6 **Muud kaubeldavad varad** Real 920 kajastatud summa, mis tuleneb muust kaubeldavast varast, mida ei ole kajastatud ridadel 930–970.
990	3.7 **Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad mittekaubeldavad varad** Selliste mittekaubeldavate varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tagatisena keskpanga tavapärastes likviidsusoperatsioonides, millele krediidiasutusel või investeerimisühingul on tema konsolideerimistasandil otse juurdepääs. Varade puhul, mis on nomineeritud valuutas, mis on lisatud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 2015/233 ([1]) lisasse valuutana, mille puhul on keskpanga aktsepteeritavad tagatised määratletud väga kitsalt, jätavad krediidiasutused ja investeerimisühingud selle lahtri tühjaks. Muudest kaubeldavatest varadest tulenevaid väärtpabereid ja väärtpaberite vooge grupisiseste või enda emissioonide kujul tasakaalustamissuutlikkuses ei kajastata. Sellistest kirjetest tulenevaid rahavooge kajastatakse siiski vormi 1. ja 2. jao asjaomases osas.
1000	3.8 **Saadud kasutamata krediidilimiidid** Aruandvale krediidiasutusele või investeerimisühingule antud kasutamata krediidilimiitide kogusumma. Need hõlmavad lepingulisi limiite, mida ei saa tühistada. Kui kõnealuste limiitide kasutamiseks potentsiaalselt vajalik tagatis on suurem kui kättesaadav tagatis, kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud vähendatud summat. Kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing on varad kasutamata krediidilimiidi jaoks juba tagatisena eelpositsioneerinud ja need juba ridadel 730–990 kajastanud, siis topelt arvessevõtmise vältimiseks ei kajastata neid enam real 1000. Sama kehtib ka olukorras, kui aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul võib olla vaja varad tagatisena eelpositsioneerida krediidilimiidi siin lahtris kajastatud viisil kasutamiseks.
1010	3.8.1 **1. tasandi krediidilimiidid** Real 1000 kajastatud summa, mis tuleneb delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 19 lõike 1 punkti b kohasest keskpanga krediidilimiidist.
1020	3.8.2 **2B tasandi piiratud kasutusega krediidilimiidid** Real 1000 kajastatud summa, mis tuleneb delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 14 kohastest likviidsuslimiitidest.
1030	3.8.3 **2B tasandi krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi limiidid** Real 1000 kajastatud summa, mis tuleneb delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 2 kohasest likviidsuse rahastamisest.
1040	3.8.4 **Muud krediidilimiidid** Real 1000 kajastatud summa, mida ei ole kajastatud ridadel 1010–1030.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1050	3.8.4.1 **Grupisisestelt vastaspooltelt** Real 1040 kajastatud summa, kui vastaspool on krediidiasutuse või investeerimisühingu 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.
1060	3.8.4.2 **Muudelt vastaspooltelt** Real 1040 kajastatud summa, mida ei ole kajastatud real 1050.
1070	3.9 **Tasakaalustamissuutlikkuse netomuutus** Siin kajastatakse netomuutust, millele on viidatud kirjetes 3.2, 3.3, 3.4 ja 3.5, 3.6, 3.7 ja 3.8, mis kajastavad vastavalt asjaomases tähtajaklassis keskpankade vastu olevaid nõudeid, väärtpaberite vooge ja krediidiliine.
1080	3.10 **Kumulatiivne tasakaalustamissuutlikkus** Tasakaalustamissuutlikkuse kumulatiivne summa alates aruandekuupäevast kuni asjaomase tähtajaklassi ülempiirini.
1090–1140	**4 TINGIMUSLIKUD KIRJED** Lõpptähtaegade jaotuse vormi jagu „Tingimuslikud kirjed“ sisaldab teavet tingimuslike väljavoolude kohta.
1090	4.1 **Krediidilimiitidest tulenev vahendite väljavool** Krediidilimiitidest tulenev raha väljavool. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad väljavooluna maksimaalset summat, mille saab teataval ajavahemikul kasutusele võtta. Uuenevate krediidilimiitide korral kajastatakse ainult summat, mis ületab olemasolevat laenu.
1100	4.1.1 **Krediidilimiidid** Real 1090 kajastatud summa, mis tuleneb delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 kohastest krediidilimiitidest.
1110	4.1.1.1 **Varad, mida saaja käsitab 2B tasandi varadena** Real 1100 kajastatud summa, mida käsitatakse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 2 kohaselt likviidsuse rahastamisena.
1120	4.1.1.2 **Muu** Real 1100 kajastatud summa, mida ei ole kajastatud real 1110.
1130	4.1.2 **Likviidsuslimiidid** Real 1090 kajastatud summa, mis tuleneb delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 kohastest likviidsuslimiitidest.
1140	4.2 **Reitingu alandamise käivitajatest tulenevad väljavoolud** Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad siin oma sellise krediidikvaliteedi olulise halvenemise mõju, mis vastab välise krediidireitingu alandamisele vähemalt kolme astme võrra. Positiivsed summad vastavad tinglikele väljavooludele ja negatiivsed algse kohustuse vähenemisele.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Kui reitingu alandamise mõjuks on tasumata kohustuste varajane lunastamine, kajastatakse asjaomaseid kohustusi miinusmärgiga ajavahemikus, mis vastab ajavahemikule, milles neid kajastati kirjes 1, ja samal ajal plussmärgiga ajavahemikus, mil saabub kohustuse tähtaeg, juhul kui reitingu alandamise mõju jõustub aruandekuupäeval. Kui reitingu alandamise mõjuks on lisatagatise nõue, kajastatakse antava tagatise turuväärtust plussmärgiga ajavahemikus, mil saabub nõude tähtaeg, juhul kui reitingu alandamise mõju jõustub aruandekuupäeval. Kui reitingu alandamise mõjuks on vastaspooltelt tagatisena saadud väärtpaberite edasitagamise õiguste muutumine, kajastatakse asjaomaste väärtpaberite turuväärtust plussmärgiga ajavahemikus, mil väärtpaberid muutuvad asjaomasele aruandvale krediidiasutusele või investeerimisühingule kättesaamatuks, juhul kui reitingu alandamise mõju jõustub aruandekuupäeval.
1150–1290	**5 MEMOKIRJED**
1200	10 **Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed väljavoolud (v.a välisvaluuta)** Ridadel 010, 060, 260, 360 ja 370 kajastatud väljavoolude summa, kui vastaspool on krediidiasutuse või investeerimisühingu 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.
1210	11 **Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud (v.a välisvaluuta ja tähtaeguvad väärtpaberid)** Ridadel 390, 590, 670 ja 690 kajastatud sissevoolude summa, kui vastaspool on krediidiasutuse või investeerimisühingu 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.
1220	12 **Tähtaeguvatest väärtpaberitest tulenevad grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed sissevoolud** Real 680 kajastatud sissevoolude summa, kui vastaspool on krediidiasutuse või investeerimisühingu 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.
1230	13 **Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad** Ridadel 750, 820 ja 860 kajastatud summade kogusumma, mida aktsepteeritakse tagatisena keskpanga tavapärastes likviidsusoperatsioonides, millele krediidiasutusel või investeerimisühingul on tema konsolideerimistasandil otse juurdepääs. Varade puhul, mis on nomineeritud valuutas, mis on lisatud määruse (EL) nr 2015/233 lisasse valuutana, mille puhul on keskpanga aktsepteeritavad tagatised määratletud väga kitsalt, jätavad krediidiasutused ja investeerimisühingud selle lahtri tühjaks.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1240	14 **Keskpanga seisukohalt aktsepteeritavad varad, mis ei ole kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad** Järgmiste summa: i) Real 920 kajastatud selliste summade summa, mida aktsepteeritakse tagatisena keskpanga tavapärastes likviidsusoperatsioonides, millele krediidiasutusel või investeerimisühingul on tema konsolideerimistasandil otse juurdepääs. ii) Enda emissioonid, mida aktsepteeritakse tagatisena keskpanga tavapärastes likviidsusoperatsioonides, millele krediidiasutusel või investeerimisühingul on tema konsolideerimistasandil otse juurdepääs. Varade puhul, mis on nomineeritud valuutas, mis on lisatud määrusesse (EL) nr 2015/233 valuutana, mille puhul on keskpanga aktsepteeritavad tagatised määratletud väga kitsalt, jätavad krediidiasutused ja investeerimisühingud selle lahtri tühjaks.
1270	17 **Ootuspärased väljavoolud, mis tulenevad hoiustest** Real 260 kajastatud summa, mis on jaotatud ümber tähtajaklassidesse lähtuvalt ootuspärasest lõpptähtajast ja mis põhineb seniste suundumuste jätkumise eeldusel ning mida kasutatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsuse juhtimise eesmärgil. Käesoleva lahtri puhul tähendab seniste suundumuste jätkumine olukorda, kus ei eeldata likviidsuse puudumist. Ümberjaotamine kajastab hoiuste jäikust. See kirje ei kajasta äriplaani eeldusi ja ei hõlma seega teavet uute äritegevuste kohta. Tähtajaklassidesse jaotamine toimub sama detailsusega, mida kasutati sisemistel eesmärkidel. Järelikult ei ole kõiki tähtajaklasse täita vaja.
1280	18 **Ootuspärased sissevoolud, mis tulenevad laenudest ja ettemaksetest** Real 590 kajastatud summa, mis on jaotatud ümber tähtajaklassidesse lähtuvalt ootuspärasest lõpptähtajast ja mis põhineb seniste suundumuste jätkumise eeldusel ning mida kasutatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsuse juhtimise eesmärgil. Käesoleva lahtri puhul tähendab seniste suundumuste jätkumine olukorda, kus ei eeldata likviidsuse puudumist. See kirje ei kajasta äriplaani eeldusi ja ei hõlma seega uusi äritegevusi. Tähtajaklassidesse jaotamine toimub sama detailsusega, mida kasutati sisemistel eesmärkidel. Järelikult ei ole kõiki tähtajaklasse täita vaja.
1290	19 **Krediidilimiitide ootuspärane kasutuselevõtt** Real 1090 kajastatud summa, mis on jaotatud ümber tähtajaklassidesse lähtuvalt krediidilimiitide kasutuselevõtu ja sellest tulenevate likviidsusvajaduste ootuspärasest tasemest, mis põhineb seniste suundumuste jätkumise eeldusel ja mida kasutatakse aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsuse juhtimise eesmärgil. Käesoleva lahtri puhul tähendab seniste suundumuste jätkumine olukorda, kus ei eeldata likviidsuse puudumist. See kirje ei kajasta äriplaani eeldusi ja ei hõlma seega uusi äritegevusi. Tähtajaklassidesse jaotamine toimub sama detailsusega, mida kasutati sisemistel eesmärkidel. Järelikult ei ole kõiki tähtajaklasse täita vaja.

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	Standard-kaal	Kohaldatav kaal	Väärtus artikli 9 kohaselt
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**LIKVIIDSETE VARADE KORRIGEERIMATA KOGUSUMMA**				
0020	1.1.	**1. tasandi varade korrigeerimata kogusumma**				
0030	1.1.1.	1. TASANDI varade korrigeerimata kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0040	1.1.1.1.	Mündid ja pangatähed		1,00		
0050	1.1.1.2.	Väljavõetavad keskpanga reservid		1,00		
0060	1.1.1.3.	Keskpanga varad		1,00		
0070	1.1.1.4.	Keskvalitsuse varad		1,00		
0080	1.1.1.5.	Piirkondliku valitsuse / kohalike omavalitsuste varad		1,00		
0090	1.1.1.6.	Avaliku sektori asutuse varad		1,00		
0100	1.1.1.7.	Keskvalitsuse ja keskpanga varad aktsepteeritavas omavääringus ja välisvaluutas		1,00		
0110	1.1.1.8.	Krediidiasutuse (liikmesriigi valitsuse, tugilaenu andja kaitse all olevad) varad		1,00		
0120	1.1.1.9.	Mitmepoolse arengupanga ja rahvusvaheliste organisatsioonide varad		1,00		
0130	1.1.1.10.	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on mündid/pangatähed ja/või keskpanga vastu olevad nõuded		1,00		

Rida	ID	Kirje	Summa/ turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väärtus artikli 9 kohaselt
			0010	0020	0030	0040
0140	1.1.1.11.	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0,95		
0150	1.1.1.12.	Likviidsuse alternatiivsed meetodid: keskpanga krediidilimiit		1,00		
0160	1.1.1.13.	Keskasutused: 1. tasandi varad, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				
0170	1.1.1.14.	Likviidsuse alternatiivsed meetodid: 1. tasandi varadena aktsepteeritavad 2A tasandi varad		0,80		
0180	1.1.2.	1. TASANDI väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade korrigeerimata kogusumma				
0190	1.1.2.1.	Väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0,93		
0200	1.1.2.2.	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad		0,88		
0210	1.1.2.3.	Keskasutused: 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				
0220	1.2.	**2. tasandi varade korrigeerimata kogusumma**				
0230	1.2.1.	2A TASANDI varade korrigeerimata kogusumma				
0240	1.2.1.1.	Piirkondlike valitsuste / kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (liikmesriik, riskikaal 20 %)		0,85		
0250	1.2.1.2.	Keskpanga või keskvalitsuse / piirkondliku valitsuse või kohalike omavalitsuste või avaliku sektori asutuste varad (kolmas riik, riskikaal 20 %)		0,85		

Rida	ID	Kirje	Summa/ turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väärtus artikli 9 kohaselt
			0010	0020	0030	0040
0260	1.2.1.3.	Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (krediidikvaliteedi aste 2)		0,85		
0270	1.2.1.4.	Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (kolmas riik, krediidikvaliteedi aste 1)		0,85		
0280	1.2.1.5.	Äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 1)		0,85		
0290	1.2.1.6.	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on 2A tasandi varad		0,80		
0300	1.2.1.7.	Keskasutused: 2A tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				
0310	1.2.2.	2B TASANDI varade korrigeerimata kogusumma				
0320	1.2.2.1.	Varaga tagatud väärtpaberid (eluasemelaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,75		
0330	1.2.2.2.	Varaga tagatud väärtpaberid (autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,75		
0340	1.2.2.3.	Kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)		0,70		
0350	1.2.2.4.	Varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)		0,65		
0360	1.2.2.5.	Äriühingu võlaväärtpaberid (krediidikvaliteedi aste 2/3)		0,50		
0370	1.2.2.6.	Äriühingu võlaväärtpaberid – intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 1/2/3)		0,50		

Rida	ID	Kirje	Summa/ turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väärtus artikli 9 kohaselt
			0010	0020	0030	0040
0380	1.2.2.7.	Aktsiad (oluline aktsiaindeks)		0,50		
0390	1.2.2.8.	Intressi mittekandvad varad (mida krediidiasutused hoiavad religioossetel põhjustel) (krediidikvaliteedi aste 3–5)		0,50		
0400	1.2.2.9.	Keskpanga piiratud kasutusega likviidsuslimiidid		1,00		
0410	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		
0420	1.2.2.11.	Kvalifitseeruvad ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiad/osakud: alusvaraks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (riskikaal 35 %)		0,65		
0430	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		
0440	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		
0450	1.2.2.14.	Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (mittekohustuslik investeering)		0,75		
0460	1.2.2.15.	Likviidsed vahendid, mis on võrgustiku liikmele keskasutuse kaudu kättesaadavad (määratlemata tagatus)		0,75		
0470	1.2.2.16.	Keskasutused: 2B tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				

Rida	ID	Kirje	Summa/ turuväärtus	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väärtus artikli 9 kohaselt
			0010	0020	0030	0040
MEMOKIRJED						
0485	**2**	**Võrgustiku liikme hoiused keskasutuses (kohustuslik investeering)**				
0580	**3**	**1./2A/2B tasandi varad, mis on välja jäetud valuutaga seotud põhjustel**				
0590	**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
0010	**1**	**VÄLJAVOOLUD**						
0020	**1.1.**	**Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad väljavoolud**						
0030	1.1.1.	Jaehoiused						
0035	1.1.1.1.	väljavoolude arvutamisest välja jäetud hoiused				0,00		
0040	1.1.1.2.	hoiused, kui väljamaksmine toimub kokkuleppe kohaselt järgmise 30 päeva jooksul				1,00		
0050	1.1.1.3.	hoiused, mille suhtes kohaldatakse suuremaid väljavoolu määrasid						
0060	1.1.1.3.1.	kategooria 1				0.10-0.15		
0070	1.1.1.3.2.	kategooria 2				0.15-0.20		
0080	1.1.1.4.	stabiilsed hoiused				0,05		
0090	1.1.1.5.	stabiilsed hoiused, mille suhtes kohaldatakse erandit				0,03		
0100	1.1.1.6.	hoiused kolmandates riikides, kus kohaldatakse suuremat väljavoolu						
0110	1.1.1.7.	muud jaehoiused				0,10		

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
0120	1.1.2.	Tegevushoiused						
0130	1.1.2.1.	hoitakse, et saada väljakujunenud tegevussuhte raames kliiring- või hoiuteenuseid, rahavoogude juhtimise teenuseid või muid võrreldavaid teenuseid						
0140	1.1.2.1.1.	tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,05		
0150	1.1.2.1.2.	ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,25		
0160	1.1.2.2.	hoitakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustike raames						
0170	1.1.2.2.1.	ei käsitata hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				0,25		
0180	1.1.2.2.2.	käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana				1,00		
0190	1.1.2.3.	hoitakse finantssektorisse mittekuuluvate klientidega väljakujunenud tegevussuhte raames (muu)				0,25		
0200	1.1.2.4.	hoitakse, et saada võrgustiku raames kliiring- ja keskse krediidiasutuse teenuseid				0,25		
0203	1.1.3.	ülemäärased tegevushoiused						
0204	1.1.3.1.	finantssektorisse kuuluvate klientide hoiused				1,00		
0205	1.1.3.2.	muude klientide hoiused						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
0206	1.1.3.2.1.	tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,20		
0207	1.1.3.2.2.	ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,40		
0210	1.1.4.	Mittetegevushoiused						
0220	1.1.4.1.	korrespondentpangandus ja peamaakleri teenuste osutamisest tulenevad hoiused				1,00		
0230	1.1.4.2.	finantssektorisse kuuluvate klientide hoiused				1,00		
0240	1.1.4.3.	muude klientide hoiused						
0250	1.1.4.3.1.	tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,20		
0260	1.1.4.3.2.	ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga				0,40		
0270	1.1.5.	Vahendite täiendav väljavool						
0280	1.1.5.1.	muu tagatis kui tuletisinstrumentidele tagatiseks antud 1. tasandi varad				0,20		
0290	1.1.5.2.	1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, mis on antud tagatiseks tuletisinstrumentidele				0,10		
0300	1.1.5.3.	oma krediidikvaliteedi halvenemisest tingitud oluline vahendite väljavool				1,00		

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
0310	1.1.5.4.	negatiivse turustsenaariumi mõju tuletisinstrumentide tehingutele				1,00		
0340	1.1.5.5.	tuletisinstrumentidest tulenevad väljavoolud				1,00		
0350	1.1.5.6.	lühikesed positsioonid						
0360	1.1.5.6.1.	kaetud tagatud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguga				0,00		
0370	1.1.5.6.2.	muu				1,00		
0380	1.1.5.7.	sissenõutav ülemäärane tagatis				1,00		
0390	1.1.5.8.	tasumisele kuuluv tagatis				1,00		
0400	1.1.5.9.	tagatiseks antud likviidne vara, mida saab vahetada tagatiseks antud mitteliikviidse vara vastu				1,00		
0410	1.1.5.10.	struktureeritud rahastamise instrumentide kaudu rahastamise kadumine						
0420	1.1.5.10.1.	struktureeritud rahastamise instrumendid				1,00		
0430	1.1.5.10.2.	rahastamisvahendid				1,00		
0450	1.1.5.11.	kliendi positsioonide sisemine tasaarvestamine				0,50		

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
0460	1.1.6.	Sihtotstarbelised vahendid						
0470	1.1.6.1.	krediidilimiidid						
0480	1.1.6.1.1.	jaeklientidele				0,05		
0490	1.1.6.1.2.	finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid				0,10		
0500	1.1.6.1.3.	krediidiasutustele						
0510	1.1.6.1.3.1.	jaeklientide tugilaenude rahastamiseks				0,05		
0520	1.1.6.1.3.2.	finantssektorisse mittekuuluvatele klientide tugilaenude rahastamiseks				0,10		
0530	1.1.6.1.3.3.	muu				0,40		
0540	1.1.6.1.4.	reguleeritud finantseerimisasutustele, mis ei ole krediidiasutused				0,40		
0550	1.1.6.1.5.	grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist						
0560	1.1.6.1.6.	krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav asutus käsitab limiiti likviidse varana				0,75		
0570	1.1.6.1.7.	muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele				1,00		

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
0580	1.1.6.2.	likviidsuslimiidid						
0590	1.1.6.2.1.	jaeklientidele				0,05		
0600	1.1.6.2.2.	finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele, kes ei ole jaekliendid				0,30		
0610	1.1.6.2.3.	personaalsetele investeerimisfirmadele				0,40		
0620	1.1.6.2.4.	väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele						
0630	1.1.6.2.4.1.	muude varade kui väärtpaberite ostmiseks finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2.	muu				1,00		
0650	1.1.6.2.5.	krediidiasutustele						
0660	1.1.6.2.5.1.	jaeklientide tugilaenude rahastamiseks				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2.	finantssektorisse mittekuuluvatele klientide tugilaenude rahastamiseks				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3.	muu				0,40		
0690	1.1.6.2.6.	grupi või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames, kui kohaldatakse sooduskohtlemist						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
0700	1.1.6.2.7.	krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või koostöövõrgustiku raames, kui hoiustav asutus käsitab limiiti likviidse varana				0,75		
0710	1.1.6.2.8.	muudele finantssektorisse kuuluvatele klientidele				1,00		
0720	1.1.7.	Muud tooted ja teenused						
0731	1.1.7.1.	Mittesiduvad rahastamisvahendid						
0740	1.1.7.2.	kasutamata laenud ja ettemaksed suurklientidest vastaspooltele						
0750	1.1.7.3.	hüpoteeklaenud, milles on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud						
0760	1.1.7.4.	krediitkaardid						
0770	1.1.7.5.	arvelduskrediit						
0780	1.1.7.6.	kavandatavad väljavoolud seoses uute erakliendi- või suurkliendilaenude andmise või pikendamisega						
0850	1.1.7.7.	tuletisinstrumentidest tulenevad kohustused						
0860	1.1.7.8.	kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud tooted						
0870	1.1.7.9.	muud						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
0885	1.1.8.	Muud kohustused ja tasumisele kuuluvad kohustused						
0890	1.1.8.1.	tegevuskuludest tulenevad kohustused				0,00		
0900	1.1.8.2.	võlaväärtpaberite vormis, kui neid ei käsitata jaehoiustena				1,00		
0912	1.1.8.4.	finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele võimaldatud rahastamise ülejääk						
0913	1.1.8.4.1.	jaeklientidele võimaldatud rahastamise ülejääk				1,00		
0914	1.1.8.4.2.	finantssektorivälistele äriühingutele võimaldatud rahastamise ülejääk				1,00		
0915	1.1.8.4.3.	riikidele, mitmepoolsetele arengupankadele ja avaliku sektori asutustele võimaldatud rahastamise ülejääk				1,00		
0916	1.1.8.4.4.	muudele juriidilistele isikutele võimaldatud rahastamise ülejääk				1,00		
0917	1.1.8.5.	varad, mis on võetud laenuks ilma tagatiseta				1,00		
0918	1.1.8.6.	muud				1,00		
0920	**1.2.**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad väljavoolud**						
0930	1.2.1.	Vastaspool on keskpank						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
0940	1.2.1.1.	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				0,00		
0945	1.2.1.1.1.	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
0950	1.2.1.2.	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				0,00		
0955	1.2.1.2.1.	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
0960	1.2.1.3.	2A tasandi tagatis				0,00		
0965	1.2.1.3.1.	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
0970	1.2.1.4.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)				0,00		
0975	1.2.1.4.1.	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
0980	1.2.1.5.	2B tasandi pandikirjad				0,00		
0985	1.2.1.5.1.	millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele						
0990	1.2.1.6.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)				0,00		
0995	1.2.1.6.1.	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
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						
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						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
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**						
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						

			Summa	Antud tagatise turuväärtus	Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Standardkaal	Kohaldatav kaal	Väljavool
Rida	**ID**	**Kirje**	010	020	030	040	050	060
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
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040
0010	**1**	**KOGUSISSEVOOL**				
0020	**1.1.**	**Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud**				
0030	1.1.1.	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)				
0040	1.1.1.1.	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele				
0050	1.1.1.2.	muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)				
0060	1.1.1.2.1.	rahalised nõuded jaeklientide vastu				
0070	1.1.1.2.2.	rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu				
0080	1.1.1.2.3.	rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu				
0090	1.1.1.2.4.	rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu				
0100	1.1.2.	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0110	1.1.2.1.	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0120	1.1.2.1.1.	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra				

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040
0130	1.1.2.1.2.	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra				
0140	1.1.2.2.	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks				
0150	1.1.2.2.1.	rahalised nõuded keskpankade vastu				
0160	1.1.2.2.2.	rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0170	1.1.3.	vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele				
0180	1.1.4.	rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest				
0190	1.1.5.	rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest				
0201	1.1.6.	laenud, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata				
0210	1.1.7.	rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega				
0230	1.1.8.	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks				
0240	1.1.9.	tuletisinstrumentidest tulenevad vahendite sissevoolud				
0250	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				

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus
			Kohaldatakse 75 % sisse-voolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sisse-voolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sisse-voolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040
0260	1.1.11.	muud vahendite sissevoolud				
0263	**1.2.**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud**				
0265	1.2.1.	Vastaspool on keskpank				
0267	1.2.1.1.	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks				
0269	1.2.1.1.1.	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0271	1.2.1.1.1.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0273	1.2.1.1.2.	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0275	1.2.1.1.2.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0277	1.2.1.1.3.	2A tasandi tagatis				
0279	1.2.1.1.3.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0281	1.2.1.1.4.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenu-dega tagatud)				
0283	1.2.1.1.4.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus
			Kohaldatakse 75 % sisse-voolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sisse-voolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sisse-voolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040
0285	1.2.1.1.5.	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0287	1.2.1.1.5.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0289	1.2.1.1.6.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)				
0291	1.2.1.1.6.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0293	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				
0295	1.2.1.1.7.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0297	1.2.1.2.	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks				
0299	1.2.1.3.	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks				
0301	1.2.1.3.1.	tagatis on mittelikviidne omakapital				
0303	1.2.1.3.2.	kõik muud mittelikviidsed tagatised				
0305	1.2.2.	Vastaspool on muu kui keskpank				
0307	1.2.2.1.	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks				

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040
0309	1.2.2.1.1.	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0311	1.2.2.1.1.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0313	1.2.2.1.2.	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0315	1.2.2.1.2.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0317	1.2.2.1.3.	2A tasandi tagatis				
0319	1.2.2.1.3.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0321	1.2.2.1.4.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)				
0323	1.2.2.1.4.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0325	1.2.2.1.5.	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0327	1.2.2.1.5.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0329	1.2.2.1.6.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)				
0331	1.2.2.1.6.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0333	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				
0335	1.2.2.1.7.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0337	1.2.2.2.	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks				
0339	1.2.2.3.	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks				
0341	1.2.2.3.1.	võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne				
0343	1.2.2.3.2.	tagatis on mittelikviidne omakapital				
0345	1.2.2.3.3.	kõik muud mittelikviidsed tagatised				
0410	**1.3.**	**Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma**				
0420	**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)**				
0430	**1.5.**	**(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)**				
MEMOKIRJED						
0450	**2**	**Välisvaluuta väljavool**				

			Summa			Saadud tagatise turuväärtus
			Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0010	0020	0030	0040
0460	**3**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud**				
0470	**3.1.**	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)				
0480	**3.2.**	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0490	**3.3.**	Tagatud tehingud				
0500	**3.4.**	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest				
0510	**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**				
0530	4.1.	millest: tagatud 1. tasandi tagatisega, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega				
0540	4.2.	millest: tagatud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega				
0550	4.3.	millest: tagatud 2A tasandi tagatisega				
0560	4.4.	millest: tagatud 2B tasandi tagatisega				
0570	4.5.	millest: tagatud mittelikviidsete varadega				

			Saadud tagatise turuväärtus		Standardkaal	Kohaldatav kaal
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud		Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri
Rida	**ID**	**Kirje**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0010	**1**	**KOGUSISSEVOOL**				
0020	**1.1.**	**Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud**				
0030	1.1.1.	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)				
0040	1.1.1.1.	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele			1,00	
0050	1.1.1.2.	muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)				
0060	1.1.1.2.1.	rahalised nõuded jaeklientide vastu			0,50	
0070	1.1.1.2.2.	rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu			0,50	
0080	1.1.1.2.3.	rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu			0,50	
0090	1.1.1.2.4.	rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu			0,50	
0100	1.1.2.	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0110	1.1.2.1.	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0120	1.1.2.1.1.	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra				

			Saadud tagatise turuväärtus		Standardkaal	Kohaldatav kaal
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud		Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0050	0060	0070	0080
0130	1.1.2.1.2.	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra			0,05	
0140	1.1.2.2.	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks				
0150	1.1.2.2.1.	rahalised nõuded keskpankade vastu			1,00	
0160	1.1.2.2.2.	rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu			1,00	
0170	1.1.3.	vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele			1,00	
0180	1.1.4.	rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest			1,00	
0190	1.1.5.	rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest			1,00	
0201	1.1.6.	laenud, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata			0,20	
0210	1.1.7.	rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega			1,00	
0230	1.1.8.	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks			1,00	
0240	1.1.9.	tuletisinstrumentidest tulenevad vahendite sissevoolud			1,00	
0250	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				

			Saadud tagatise turuväärtus		Standardkaal	Kohaldatav kaal
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud		Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri
Rida	**ID**	**Kirje**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0260	1.1.11.	muud vahendite sissevoolud			1,00	
0263	**1.2.**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud**				
0265	1.2.1.	Vastaspool on keskpank				
0267	1.2.1.1.	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks				
0269	1.2.1.1.1.	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad			0,00	
0271	1.2.1.1.1.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0273	1.2.1.1.2.	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad			0,07	
0275	1.2.1.1.2.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0277	1.2.1.1.3.	2A tasandi tagatis			0,15	
0279	1.2.1.1.3.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0281	1.2.1.1.4.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)			0,25	
0283	1.2.1.1.4.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				

			Saadud tagatise turuväärtus		Standardkaal	Kohaldatav kaal
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud		Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0050	0060	0070	0080
0285	1.2.1.1.5.	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad			0,30	
0287	1.2.1.1.5.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0289	1.2.1.1.6.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)			0,35	
0291	1.2.1.1.6.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0293	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	
0295	1.2.1.1.7.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0297	1.2.1.2.	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks				
0299	1.2.1.3.	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks				
0301	1.2.1.3.1.	tagatis on mittelikviidne omakapital			1,00	
0303	1.2.1.3.2.	kõik muud mittelikviidsed tagatised			1,00	
0305	1.2.2.	Vastaspool on muu kui keskpank				
0307	1.2.2.1.	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks				

			Saadud tagatise turuväärtus		Standardkaal	Kohaldatav kaal
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud		Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0050	0060	0070	0080
0309	1.2.2.1.1.	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad			0,00	
0311	1.2.2.1.1.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0313	1.2.2.1.2.	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad			0,07	
0315	1.2.2.1.2.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0317	1.2.2.1.3.	2A tasandi tagatis			0,15	
0319	1.2.2.1.3.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0321	1.2.2.1.4.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)			0,25	
0323	1.2.2.1.4.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0325	1.2.2.1.5.	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad			0,30	
0327	1.2.2.1.5.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0329	1.2.2.1.6.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)			0,35	
0331	1.2.2.1.6.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				

			Saadud tagatise turuväärtus		Standardkaal	Kohaldatav kaal
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud		Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0050	0060	0070	0080
0333	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	
0335	1.2.2.1.7.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0337	1.2.2.2.	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks				
0339	1.2.2.3.	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks				
0341	1.2.2.3.1.	võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne			0,50	
0343	1.2.2.3.2.	tagatis on mittelikviidne omakapital			1,00	
0345	1.2.2.3.3.	kõik muud mittelikviidsed tagatised			1,00	
0410	**1.3.**	**Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma**				
0420	**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)**				
0430	**1.5.**	**(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)**				
MEMOKIRJED						
0450	**2**	**Välisvaluuta väljavool**				

			Saadud tagatise turuväärtus		Standardkaal	Kohaldatav kaal
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud		Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0050	0060	0070	0080
0460	**3**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud**				
0470	**3.1.**	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)				
0480	**3.2.**	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0490	**3.3.**	Tagatud tehingud				
0500	**3.4.**	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest				
0510	**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**				
0530	4.1.	millest: tagatud 1. tasandi tagatisega, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega				
0540	4.2.	millest: tagatud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega				
0550	4.3.	millest: tagatud 2A tasandi tagatisega				
0560	4.4.	millest: tagatud 2B tasandi tagatisega				
0570	4.5.	millest: tagatud mittelikviidsete varadega				

			Kohaldatav kaal		Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	**ID**	**Kirje**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0010	**1**	**KOGUSISSEVOOL**				
0020	**1.1.**	**Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud**				
0030	1.1.1.	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)				
0040	1.1.1.1.	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele				
0050	1.1.1.2.	muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)				
0060	1.1.1.2.1.	rahalised nõuded jaeklientide vastu				
0070	1.1.1.2.2.	rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu				
0080	1.1.1.2.3.	rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu				
0090	1.1.1.2.4.	rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu				
0100	1.1.2.	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0110	1.1.2.1.	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0120	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	
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0090	0100	0110	0120
0130	1.1.2.1.2.	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra				
0140	1.1.2.2.	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks				
0150	1.1.2.2.1.	rahalised nõuded keskpankade vastu				
0160	1.1.2.2.2.	rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0170	1.1.3.	vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele				
0180	1.1.4.	rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest				
0190	1.1.5.	rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest				
0201	1.1.6.	laenud, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata				
0210	1.1.7.	rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega				
0230	1.1.8.	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks				
0240	1.1.9.	tuletisinstrumentidest tulenevad vahendite sissevoolud				
0250	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				

			Kohaldatav kaal		Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	**ID**	**Kirje**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0260	1.1.11.	muud vahendite sissevoolud				
0263	**1.2.**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud**				
0265	1.2.1.	Vastaspool on keskpank				
0267	1.2.1.1.	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks				
0269	1.2.1.1.1.	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0271	1.2.1.1.1.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0273	1.2.1.1.2.	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0275	1.2.1.1.2.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0277	1.2.1.1.3.	2A tasandi tagatis				
0279	1.2.1.1.3.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0281	1.2.1.1.4.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)				
0283	1.2.1.1.4.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				

			Kohaldatav kaal		Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0090	0100	0110	0120
0285	1.2.1.1.5.	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0287	1.2.1.1.5.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0289	1.2.1.1.6.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)				
0291	1.2.1.1.6.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0293	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				
0295	1.2.1.1.7.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0297	1.2.1.2.	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks				
0299	1.2.1.3.	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks				
0301	1.2.1.3.1.	tagatis on mittelikviidne omakapital				
0303	1.2.1.3.2.	kõik muud mittelikviidsed tagatised				
0305	1.2.2.	Vastaspool on muu kui keskpank				
0307	1.2.2.1.	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks				

			Kohaldatav kaal		Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0090	0100	0110	0120
0309	1.2.2.1.1.	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0311	1.2.2.1.1.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0313	1.2.2.1.2.	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0315	1.2.2.1.2.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0317	1.2.2.1.3.	2A tasandi tagatis				
0319	1.2.2.1.3.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0321	1.2.2.1.4.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)				
0323	1.2.2.1.4.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0325	1.2.2.1.5.	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0327	1.2.2.1.5.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0329	1.2.2.1.6.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)				
0331	1.2.2.1.6.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				

			Kohaldatav kaal		Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	**ID**	**Kirje**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0333	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				
0335	1.2.2.1.7.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0337	1.2.2.2.	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks				
0339	1.2.2.3.	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks				
0341	1.2.2.3.1.	võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne				
0343	1.2.2.3.2.	tagatis on mittelikviidne omakapital				
0345	1.2.2.3.3.	kõik muud mittelikviidsed tagatised				
0410	**1.3.**	**Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma**				
0420	**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)**				
0430	**1.5.**	**(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)**				
MEMOKIRJED						
0450	**2**	**Välisvaluuta väljavool**				

			Kohaldatav kaal		Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	
			Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri
Rida	ID	Kirje	0090	0100	0110	0120
0460	**3**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud**				
0470	**3.1.**	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)				
0480	**3.2.**	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0490	**3.3.**	Tagatud tehingud				
0500	**3.4.**	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest				
0510	**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**				
0530	4.1.	millest: tagatud 1. tasandi tagatisega, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega				
0540	4.2.	millest: tagatud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega				
0550	4.3.	millest: tagatud 2A tasandi tagatisega				
0560	4.4.	millest: tagatud 2B tasandi tagatisega				
0570	4.5.	millest: tagatud mittelikviidsete varadega				

			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Vahendite sissevool		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0010	**1**	**KOGUSISSEVOOL**				
0020	**1.1.**	**Tagamata tehingutest / hoiustest tulenevad vahendite sissevoolud**				
0030	1.1.1.	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)				
0040	1.1.1.1.	rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad), mis ei vasta põhimaksele				
0050	1.1.1.2.	muud rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)				
0060	1.1.1.2.1.	rahalised nõuded jaeklientide vastu				
0070	1.1.1.2.2.	rahalised nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu				
0080	1.1.1.2.3.	rahalised nõuded riikide, mitmepoolsete arengupankade ja avaliku sektori asutuste vastu				
0090	1.1.1.2.4.	rahalised nõuded muude juriidiliste isikute vastu				
0100	1.1.2.	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0110	1.1.2.1.	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0120	1.1.2.1.1.	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus on võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra				

			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Vahendite sissevool		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0130	1.1.2.1.2.	tegevushoiusteks liigitatavad rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, kui krediidiasutus ei ole võimeline kehtestama sümmeetrilise sissevoolu määra				
0140	1.1.2.2.	rahalised nõuded keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu, mida ei liigitata tegevushoiusteks				
0150	1.1.2.2.1.	rahalised nõuded keskpankade vastu				
0160	1.1.2.2.2.	rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0170	1.1.3.	vahendite väljavooludele vastavad vahendite sissevoolud vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 9 osutatud tugilaenu andmise kohustustele				
0180	1.1.4.	rahalised nõuded, mis tulenevad kaubanduse rahastamise tehingutest				
0190	1.1.5.	rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest				
0201	1.1.6.	laenud, mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata				
0210	1.1.7.	rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega				
0230	1.1.8.	Sissevoolud, mis tulenevad selliste saldode vabastamisest, mida hoitakse regulatiivsete nõuete kohaselt eraldatud kontodel kliendi kaubeldavate varade kaitseks				
0240	1.1.9.	tuletisinstrumentidest tulenevad vahendite sissevoolud				
0250	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				

			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Vahendite sissevool		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0260	1.1.11.	muud vahendite sissevoolud				
0263	**1.2.**	**Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad vahendite sissevoolud**				
0265	1.2.1.	Vastaspool on keskpank				
0267	1.2.1.1.	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks				
0269	1.2.1.1.1.	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0271	1.2.1.1.1.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0273	1.2.1.1.2.	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0275	1.2.1.1.2.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0277	1.2.1.1.3.	2A tasandi tagatis				
0279	1.2.1.1.3.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0281	1.2.1.1.4.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)				
0283	1.2.1.1.4.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				

			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Vahendite sissevool		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0285	1.2.1.1.5.	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0287	1.2.1.1.5.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0289	1.2.1.1.6.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)				
0291	1.2.1.1.6.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0293	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				
0295	1.2.1.1.7.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0297	1.2.1.2.	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks				
0299	1.2.1.3.	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks				
0301	1.2.1.3.1.	tagatis on mittelikviidne omakapital				
0303	1.2.1.3.2.	kõik muud mittelikviidsed tagatised				
0305	1.2.2.	Vastaspool on muu kui keskpank				
0307	1.2.2.1.	tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks				

			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Vahendite sissevool		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0309	1.2.2.1.1.	1. tasandi tagatis, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0311	1.2.2.1.1.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0313	1.2.2.1.2.	1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0315	1.2.2.1.2.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0317	1.2.2.1.3.	2A tasandi tagatis				
0319	1.2.2.1.3.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0321	1.2.2.1.4.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud)				
0323	1.2.2.1.4.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0325	1.2.2.1.5.	2B tasandi tagatis, milleks on kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad				
0327	1.2.2.1.5.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0329	1.2.2.1.6.	2B tasandi tagatis, milleks on varaga tagatud väärtpaberid (ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud)				
0331	1.2.2.1.6.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				

			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Vahendite sissevool		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0333	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				
0335	1.2.2.1.7.1.	millest saadud tagatis vastab kasutusnõuetele				
0337	1.2.2.2.	tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks				
0339	1.2.2.3.	tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks				
0341	1.2.2.3.1.	võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne				
0343	1.2.2.3.2.	tagatis on mittelikviidne omakapital				
0345	1.2.2.3.3.	kõik muud mittelikviidsed tagatised				
0410	**1.3.**	**Tagatise vahetustehingutest tuleneva vahendite sissevoolu kogusumma**				
0420	**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)**				
0430	**1.5.**	**(Seotud spetsialiseerunud krediidiasutusest tuleneva vahendite sissevoolu ülejääk)**				
MEMOKIRJED						
0450	**2**	**Välisvaluuta väljavool**				

			Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt	Vahendite sissevool		
			Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud	Kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri	Kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri	Sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0460	**3**	**Grupisisesed või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud**				
0470	**3.1.**	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu (välja arvatud keskpangad)				
0480	**3.2.**	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu				
0490	**3.3.**	Tagatud tehingud				
0500	**3.4.**	Rahalised nõuded, mis tulenevad 30 kalendripäeva jooksul tähtaeguvatest väärtpaberitest				
0510	**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**				
0530	4.1.	millest: tagatud 1. tasandi tagatisega, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega				
0540	4.2.	millest: tagatud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega				
0550	4.3.	millest: tagatud 2A tasandi tagatisega				
0560	4.4.	millest: tagatud 2B tasandi tagatisega				
0570	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	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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
0120	1.1.5.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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
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

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0730	1.5.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,00
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					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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
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

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
1190	1.7.8.	Mittelikviidsed varad					0,50
1200	1.7.8.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1330	1.8.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
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					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
1920	2.4.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					0,18

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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:**					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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	**3**	**Tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspooled), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks**					
2740	**4**	**Grupisiseste vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma**					
	5	**Tagatise vahetustehingud, mille suhtes tehakse erand artikli 17 lõigetest 2 ja 3**					

			Laenuks antud tagatise turuväärtus	Laenuks antud tagatise likviidsuse väärtus	Laenuks võetud tagatise turuväärtus	Laenuks võetud tagatise likviidsuse väärtus	Standardkaal
Rida	**ID**	**Kirje**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**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)					
0040	1.1.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0050	1.1.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
0060	1.1.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0070	1.1.3.	2A tasandi varad					
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)					
0100	1.1.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0110	1.1.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
0120	1.1.5.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0130	1.1.6.	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					
0140	1.1.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0150	1.1.7.	Muud 2B tasandi varad					
0160	1.1.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0170	1.1.8.	Mittelikviidsed varad					
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)					
0210	1.2.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0220	1.2.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
0230	1.2.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0240	1.2.3.	2A tasandi varad					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
0270	1.2.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0280	1.2.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
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)					
0310	1.2.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0320	1.2.7.	Muud 2B tasandi varad					
0330	1.2.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0340	1.2.8.	Mittelikviidsed varad					
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)					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0380	1.3.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0390	1.3.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
0400	1.3.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0410	1.3.3.	2A tasandi varad					
0420	1.3.3.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0430	1.3.4.	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					
0440	1.3.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0450	1.3.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
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)					
0480	1.3.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0490	1.3.7.	Muud 2B tasandi varad					
0500	1.3.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0510	1.3.8.	Mittelikviidsed varad					
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)					
0550	1.4.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0560	1.4.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
0570	1.4.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0580	1.4.3.	2A tasandi varad					
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)					

			Kohaldatavkaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0610	1.4.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0620	1.4.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
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)					
0650	1.4.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0660	1.4.7.	Muud 2B tasandi varad					
0670	1.4.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0680	1.4.8.	Mittelikviidsed varad					
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)					
0720	1.5.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0730	1.5.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
0740	1.5.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0750	1.5.3.	2A tasandi varad					
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)					
0780	1.5.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0790	1.5.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
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)					
0820	1.5.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0830	1.5.7.	Muud 2B tasandi varad					
0840	1.5.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0850	1.5.8.	Mittelikviidsed varad					
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)					
0890	1.6.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0900	1.6.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
0910	1.6.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0920	1.6.3.	2A tasandi varad					
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)					
0950	1.6.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
0960	1.6.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
0990	1.6.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1000	1.6.7.	Muud 2B tasandi varad					
1010	1.6.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1020	1.6.8.	Mittelikviidsed varad					
1030	1.6.8.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
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)					
1060	1.7.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1070	1.7.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
1080	1.7.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1090	1.7.3.	2A tasandi varad					
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)					
1120	1.7.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1130	1.7.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
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)					
1160	1.7.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1170	1.7.7.	Muud 2B tasandi varad					
1180	1.7.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1190	1.7.8.	Mittelikviidsed varad					
1200	1.7.8.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
1230	1.8.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1240	1.8.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
1250	1.8.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1260	1.8.3.	2A tasandi varad					
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)					
1290	1.8.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1300	1.8.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
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)					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1330	1.8.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1340	1.8.7.	Muud 2B tasandi varad					
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)					
1400	2.1.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1410	2.1.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
1420	2.1.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1430	2.1.3.	2A tasandi varad					
1440	2.1.3.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1450	2.1.4.	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					
1460	2.1.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1470	2.1.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
1480	2.1.5.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1490	2.1.6.	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					
1500	2.1.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1510	2.1.7.	Muud 2B tasandi varad					
1520	2.1.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1530	2.1.8.	Mittelikviidsed varad					
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)					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1570	2.2.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1580	2.2.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
1590	2.2.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1600	2.2.3.	2A tasandi varad					
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)					
1630	2.2.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1640	2.2.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
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)					
1670	2.2.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1680	2.2.7.	Muud 2B tasandi varad					

			Kohaldatavkaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1690	2.2.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1700	2.2.8.	Mittelikviidsed varad					
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)					
1740	2.3.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1750	2.3.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
1760	2.3.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1770	2.3.3.	2A tasandi varad					
1780	2.3.3.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1790	2.3.4.	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)					
1800	2.3.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1810	2.3.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
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)					
1840	2.3.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1850	2.3.7.	Muud 2B tasandi varad					
1860	2.3.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1870	2.3.8.	Mittelikviidsed varad					
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)					
1910	2.4.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1920	2.4.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					

			Kohaldatavkaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1930	2.4.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1940	2.4.3.	2A tasandi varad					
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)					
1970	2.4.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
1980	2.4.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
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)					
2010	2.4.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2020	2.4.7.	Muud 2B tasandi varad					
2030	2.4.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2040	2.4.8.	Mittelikviidsed varad					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
2080	2.5.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2090	2.5.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
2100	2.5.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2110	2.5.3.	2A tasandi varad					
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)					
2140	2.5.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2150	2.5.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
2160	2.5.5.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2170	2.5.6.	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					
2180	2.5.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2190	2.5.7.	Muud 2B tasandi varad					
2200	2.5.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2210	2.5.8.	Mittelikviidsed varad					
2220	2.5.8.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
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)					
2250	2.6.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2260	2.6.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
2270	2.6.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2280	2.6.3.	2A tasandi varad					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
2310	2.6.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2320	2.6.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
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)					
2350	2.6.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2360	2.6.7.	Muud 2B tasandi varad					
2370	2.6.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2380	2.6.8.	Mittelikviidsed varad					
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:**					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2410	2.7.1.	1. tasandi varad (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad)					
2420	2.7.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2430	2.7.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
2440	2.7.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2450	2.7.3.	2A tasandi varad					
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)					
2480	2.7.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2490	2.7.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
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)					
2520	2.7.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2530	2.7.7.	Muud 2B tasandi varad					
2540	2.7.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2550	2.7.8.	Mittelikviidsed varad					
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)					
2590	2.8.1.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2600	2.8.2.	1. tasand: väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
2610	2.8.2.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2620	2.8.3.	2A tasandi varad					
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)					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2650	2.8.4.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2660	2.8.5.	2B tasand: kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad					
2670	2.8.5.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2680	2.8.6.	2B tasand: varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)					
2690	2.8.6.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2700	2.8.7.	Muud 2B tasandi varad					
2710	2.8.7.1.	millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele					
2720	2.8.8.	Mittelikviidsed varad					
MEMOKIRJED							
2730	**3**	**Tagatise vahetustehingute kogusumma (kõik vastaspooled), kui laenuks võetud tagatist on kasutatud lühikeste positsioonide katmiseks**					
2740	**4**	**Grupisiseste vastaspooltega tehtud tagatise vahetustehingute kogusumma**					
	5	**Tagatise vahetustehingud, mille suhtes tehakse erand artikli 17 lõigetest 2 ja 3**					

			Kohaldatav kaal	Väljavoolud	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	Ülempiiri kohaldamisest vabastatud sissevoolud
Rida	**ID**	**Kirje**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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			
0010	1	Likviidsuspuhver	
0020	2	Likviidsete vahendite netoväljavool	
0030	3	Likviidsuskattekordaja (%)	
Lugeja arvutamine			
0040	4	1. tasandi likviidsuspuhver, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (väärtus artikli 9 kohaselt): korrigeerimata	
0050	5	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul	
0060	6	1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul	
0070	7	Tagatud raha väljavoolud 30 päeva jooksul	
0080	8	Tagatud raha sissevoolud 30 päeva jooksul	
0091	9	1. tasandi tagatise, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade „korrigeeritud summa“	
0100	10	1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata	

			Väärtus/protsent
Rida	**ID**	**Kirje**	**010**
0110	11	1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul	
0120	12	1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul	
0131	13	1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade „korrigeeritud summa“	
0160	14	2A tasandi tagatise väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata	
0170	15	2A tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul	
0180	16	2A tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul	
0191	17	2A tasandi tagatise „korrigeeritud summa“	
0220	18	2B tasandi tagatise väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata	
0230	19	2B tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul	
0240	20	2B tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul	
0251	21	2B tasandi tagatise „korrigeeritud summa“	
0280	22	Likviidse vara ülejäägi summa	

			Väärtus/protsent
Rida	**ID**	**Kirje**	**010**
0290	23	Likviidsuspuhver	
Nimetaja arvutamine			
0300	24	Vahendite väljavoolude kogusumma	
0310	25	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust	
0320	26	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	
0330	27	Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	
0340	28	Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust	
0350	29	Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri	
0360	30	Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri	
0370	31	Likviidsete vahendite netoväljavool	
2. sammas			
0380	32	Kapitalinõuete direktiivi artiklis 105 sätestatud 2. samba nõue	

C 77.00 – LIKVIIDSUSKATE – ULATUS

Emaettevõtja või tütarettevõtja	Nimi	Kood	Koodi liik	Riiklik kood	Riigikood	Üksuse liik
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

XXV LISA

XXIV LISAS ESITATUD LIKVIIDSUSE ARUANDLUSVORMIDE TÄITMISE JUHISED

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) nr 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.

1.2.3. 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]) 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).

1.2.4. 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
0010	**Summa/turuväärtus** Krediidiasutused esitavad veerus 0010 delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise kohaselt likviidsete varade turuväärtuse või vajaduse korral likviidsete varade summa. Veerus 0010 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.
0020	**Standardkaal** Veerg 0020 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.
0030	**Kohaldatav kaal** Krediidiasutused esitavad veerus 0030 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 0030 esitatud arv ei tohi olla suurem kui veerus 0020 esitatud arv.
0040	**Väärtus artikli 9 kohaselt** Krediidiasutused esitavad veerus 0040 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
0010	1. **LIKVIIDSETE VARADE KORRIGEERIMATA KOGUSUMMA** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotis Krediidiasutused esitavad oma likviidsete varade kogusumma/turuväärtuse veerus 0010. Krediidiasutused esitavad oma likviidsete varade artikli 9 kohaselt arvutatud kogusumma veerus 0040.
0020	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 0010. Krediidiasutused esitavad oma 1. tasandi likviidsete varade artikli 9 kohaselt arvutatud kogusumma veerus 0040.
0030	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 0010 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 0040 1. tasandi varade kaalutud kogusumma, välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid.
0040	1.1.1.1. **Mündid ja pangatähed** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkt a Müntidest ja pangatähtedest tuleneva raha kogusumma.
0050	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0060	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.
0070	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.
0080	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.
0090	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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.
0100	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.
0110	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.
0120	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.
0130	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0140	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.
0150	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.
0160	1.1.1.13. **Kesksed 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.
0170	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.
0180	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 (EL) 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 0010 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade kogu turuväärtuse/kogusumma, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid. Krediidiasutused esitavad veerus 0040 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade kaalutud kogusumma, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0190	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.
0200	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.
0210	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.
0220	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 0010. Krediidiasutused esitavad oma 2. tasandi likviidsete varade artikli 9 kohaselt arvutatud kogusumma veerus 0040.
0230	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 0010 2A tasandi varade kogu turuväärtuse/kogusumma, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid. Krediidiasutused esitavad veerus 0040 2A tasandi varade kaalutud kogusumma, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0240	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 %.
0250	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 %.
0260	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.
0270	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.
0280	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.
0290	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.
0300	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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.
0310	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 0010 2B tasandi varade kogu turuväärtuse/kogusumma, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid. Krediidiasutused esitavad veerus 0040 2B tasandi varade kaalutud kogusumma, võtmata arvesse delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 kohaseid nõudeid.
0320	1.2.2.1. **Varaga tagatud väärtpaberid (eluasemelaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1)** Delegeeritud määruse 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.
0330	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.
0340	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.
0350	1.2.2.4. **Varaga tagatud väärtpaberid (liikmesriigi ettevõtjatele või üksikisikutele antud laenud, krediidikvaliteedi aste 1)** Delegeeritud määruse 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0360	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.
0370	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.
0380	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.
0390	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.
0400	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.
0410	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

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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.
0420	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.
0430	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 ja 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.
0440	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.
0450	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.
0460	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.
0470	1.2.2.16. **Kesksed krediidiasutused: 2B tasandi varad, mida käsitatakse hoiustava krediidiasutuse likviidse varana** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõige 3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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	
0485	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.
0580	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.
0590	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 0580 valuutaga seotud põhjustel.

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) nr 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) nr 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 0040 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) nr 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
9.	Hoius kooskõlas delegeeritud määruse artikli 25 lõikega 2?	Jah	Määrata ühte punkti 1.1.1.3 asjaomasesse kirjesse
		Ei	Nr 10

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
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

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
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
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

Nr	Kirje	Otsus	Aruandlus
50.	Muu bilansiväline ja tingimusliku rahastamise kohustus?	Jah	ID1.1.7.1
		Ei	Punkt 1.1.7.9
51.	Vormi C 73.00 punktis 1.1.8.2 juba esitatud võlaväärtpaber?	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
0010	**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 0010 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.
0020	**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).
0030	**Antud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt** Tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute erijuhised

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Krediidiasutused esitavad siin antud tagatise väärtuse kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 9. See arvutatakse, korrutades XXIV lisa vormi C 73.00 veeru 0020 väärtuse XXIV lisa vormist C 72.00 võetud asjakohase varaliigile vastava kaaluga/väärtuskärpega. XXIV lisa vormi C 73.00 veergu 0030 kasutatakse likviidsete varade korrigeeritud summa arvutamiseks XXIV lisa vormis C 76.00.
0040	**Standardkaal** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 24 kuni 31a Standardkaalud veerus 0040 on need kaalud, mis on sätestatud delegeeritud määruses (EL) 2015/61 vaikimisi ja esitatakse üksnes teavitamise eesmärgil.
0050	**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.
0060	**Väljavool** Nii tagamata kui ka tagatud. Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolud. Need väljavoolud arvutatakse, korrutades XXIV lisa vormi C 73.00 veeru 0010 väärtuse XXIV lisa vormi C 73.00 veeru 0050 väärtusega.

1.4. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0010	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.
0020	1.1. **Tagamata tehingutest/hoiustest tulenevad väljavoolud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 20 kuni 31a Krediidiasutused esitavad siin vahendite väljavoolud kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklitega 21 kuni 31a, välja arvatud vahendite väljavoolud, mis on esitatud kõnealuse delegeeritud määruse artikli 28 lõigete 3 ja 4 kohaselt.
0030	1.1.1. **Jaehoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklid 24 ja 25 Krediidiasutused esitavad siin jaehoiused, nagu on sätestatud määruse (EL) nr 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
0035	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.
0040	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.
0050	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.
0060	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.
0070	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
0080	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.
0090	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.
0100	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.
0110	1.1.1.7. **muud jaehoiused** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 1 Krediidiasutused esitavad muude kui eelmistes kirjetes hõlmatud jaehoiuste summa.
0120	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
0130	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.
0140	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.
0150	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.
0160	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
0170	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.
0180	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.
0190	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 tegevuspiirangud, mis muudavad nende 30 kalendripäeva jooksul märkimisväärses ulatuses väljavõtmise ebatõenäoliseks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 4.
0200	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 tegevuspiirangud, mis muudavad nende 30 kalendripäeva jooksul märkimisväärses ulatuses väljavõtmise ebatõenäoliseks, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 27 lõikes 4.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0203	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.
0204	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.
0205	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.
0206	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.
0207	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.
0210	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0220	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.
0230	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.
0240	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.
0250	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.
0260	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.
0270	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0280	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.
0290	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.
0300	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 0300 nii, et väljavoolude summa vastab tehingu puhul kokkuvõttes 100 % väljavoolule.
0310	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.
0340	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).
0350	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0360	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.
0370	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.
0380	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.
0390	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.
0400	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.
0410	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 tähtaeguvat finantsinstrumenti ja likviidsuslimiiti konsolideeritud programmide puhul topelt arvesse võtta.
0420	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0430	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.
0450	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.
0460	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.
0470	1.1.6.1. **krediidilimiidid** Krediidiasutused esitavad siin sihtotstarbelised krediidilimiidid, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõikes 1.
0480	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) nr 575/2013 artikli 411 punktis 2.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0490	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) nr 575/2013 artikli 411 punkti 1 kohaselt ega jaekliendid määruse (EL) nr 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.
0500	1.1.6.1.3. **krediidiasutustele** Krediidiasutused esitavad siin krediidiasutustele võimaldatud sihtotstarbelised krediidilimiidid.
0510	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) nr 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.
0520	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) nr 575/2013 artikli 411 punkti 1 kohaselt ega jaekliendid määruse (EL) nr 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.
0530	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.
0540	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.
0550	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0560	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 sama delegeeritud määruse artikli 16 lõike 2 kohaselt.
0570	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.
0580	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.
0590	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) nr 575/2013 artikli 411 punktis 2.
0600	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) nr 575/2013 artikli 411 punkti 1 kohaselt ega jaekliendid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 411 punkti 2 kohaselt.
0610	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.
0620	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0640	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.
0650	1.1.6.2.5. **krediidiasutustele** Krediidiasutused esitavad siin krediidiasutustele võimaldatud sihtotstarbelised likviidsuslimiidid.
0660	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) nr 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.
0670	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) nr 575/2013 artikli 411 punkti 1 kohaselt ega jaekliendid määruse (EL) nr 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.
0680	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.
0690	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.
0700	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 sama delegeeritud määruse artikli 16 lõike 2 kohaselt.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0710	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.
0720	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.
0731	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.
0740	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.
0750	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.
0760	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.
0770	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.
0780	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0850	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.
0860	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.
0870	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.
0885	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.
0890	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.
0900	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 võlavääretpaberite 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.
0912	1.1.8.4. **finantssektorisse mittekuuluvatele klientidele võimaldatud rahastamise ülejääk** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31a lõige 2 Krediidiasutused esitavad siin selle delegeeritud määruse 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0913	1.1.8.4.1. **jaeklientidele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 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.
0914	1.1.8.4.2. **finantssektorivälistele äriühingutele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 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.
0915	1.1.8.4.3. **riikidele, mitmepoolsetele arengupankadele ja avaliku sektori asutustele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 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.
0916	1.1.8.4.4. **muudele juriidilistele isikutele võimaldatud rahastamise ülejääk** Krediidiasutused esitavad siin delegeeritud määruse (EL) 2015/61 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.
0917	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.
0918	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.
0920	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0930	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.
0940	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.
0945	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.
0950	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 ja mis kvalifitseeruks – kui seda ei kasutataks neis tehingutes tagatisena – delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklite 7 ja 10 kohaselt likviidse varana.
0955	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.
0960	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.
0965	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.
0970	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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.
0975	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.
0980	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.
0985	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.
0990	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.
0995	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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.
1040	1.2.2.2. **1. tasandi tagatis, milleks on väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt b 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.
1045	1.2.2.2.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.
1050	1.2.2.3. **2A tasandi tagatis** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt c 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1055	1.2.2.3.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.
1060	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 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.
1065	1.2.2.4.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.
1070	1.2.2.5. **2B tasandi pandikirjad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt e 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.
1075	1.2.2.5.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.
1080	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 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.
1085	1.2.2.6.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1090	1.2.2.7. **muud tagatiseks olevad 2B tasandi varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt g 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.
1095	1.2.2.7.1. **millest antud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.
1100	1.2.2.8. **tagatis, milleks on mittelikviidsed varad** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 28 lõike 3 punkt h 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.
1130	1.3. **Tagatise vahetustehingutest tuleneva väljavoolu kogusumma** XXIV lisa veeru 0070 vormist C75.01 tulenevate väljavoolude summa esitatakse veerus 0060.
MEMOKIRJED	
1170	2. **Likviidsete vahendite väljavoolud, millest arvestatakse maha nendega vastastikuses sõltuvuses olevate vahendite sissevoolud** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 26 Krediidiasutused esitavad veerus 0010 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 0060 vahendite väljavoolud, millest on maha arvatud nendega vastastikuses sõltuvuses olevad sissevoolud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 kohaselt.
	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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. **Grupisisesed 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.
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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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.
1410	6.2. **millest: tagatud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega** 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1420	6.3. **millest: tagatud 2A tasandi tagatisega** 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.
1430	6.4. **millest: tagatud 2B tasandi tagatisega** 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.
1440	6.5. **millest: tagatud mittelikviidsete varadega** 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.

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) nr 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 0460–0510).

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) nr 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) nr 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 0260} („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 0260} („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 0260} („muud sissevoolud“). Tagatise vahetustehingute puhul, kui varade esialgse vahetuse netomõju (võttes arvesse likviidsuskattekordaja väärtuskärpeid) tekitab sissevoolu, esitatakse see sissevool vormil {C 74.00; real 0260} („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
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

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
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 201, 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

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
20.	Sissevoolud finantssektorisse kuuluvatelt klientidel, mis liigitatakse tegevushoiusteks (artikli 32 lõike 3 punkt d)			Jah	Nr 21
				Ei	Nr 22
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

([2]) Tagatise vahetustehingud tuleb täiendavalt esitada XXIV lisa vormil C 75.01.

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
		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
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

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
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	Kirje			Otsus	Aruandlus
		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
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 0010–0430 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
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 0010
		Nr 7.2	Kohaldatav kaal		Veerg 0080
		Nr 7.3	Vahendite sissevool		Veerg 0140
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 0020
		Nr 9.2	Kohaldatav kaal		Veerg 0090
		Nr 9.3	Vahendite sissevool		Veerg 0150
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 0030
		Nr 10.2-	Kohaldatav kaal		Veerg 0100
		Nr 10.3-	Vahendite sissevool		Veerg 0160

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
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 0010
		Nr 16.2-	Saadud tagatise turuväärtus		Veerg 0040
		Nr 16.3-	Kohaldatav kaal		Veerg 0080
		Nr 16.4-	Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt [üksnes siis, kui saadud tagatis vastab kasutusnõuetele]		Veerg 0110
		Nr 16.5-	Vahendite sissevool		Veerg 0140
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 0020
		Nr 18.2-	Saadud tagatise turuväärtus		Veerg 0050
		Nr 18.3-	Kohaldatav kaal		Veerg 0090

Nr	Kirje			Otsus	Aruandlus
		Nr 18.4-	Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt [üksnes siis, kui saadud tagatis vastab kasutusnõuetele]		Veerg 0120
		Nr 18.5-	Vahendite sissevool		Veerg 0150
19.	Sissevool, mis on täielikult vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest (artikli 33 lõiked 2–3)	Nr 19.1-	Rahalised nõuded		Veerg 0030
		Nr 19.2-	Saadud tagatise turuväärtus		Veerg 0060
		Nr 19.3-	Kohaldatav kaal		Veerg 0100
		Nr 19.4-	Saadud tagatise väärtus artikli 9 kohaselt [üksnes siis, kui saadud tagatis vastab kasutusnõuetele]		Veerg 0130
		Nr 19.5-	Vahendite sissevool		Veerg 0160

1.5. Vahendite sissevoolu alamvorm

1.5.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0010	**Summa, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0010 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 0020 või 0030, ja summa osa, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 0010.
0020	**Summa, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0020 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 lõigetes 4 ja 5 ning 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 0020 või 0030, ja summa osa, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 0010.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0030	**Summa, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0030 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 0020 või 0030, ja summa osa, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 0010.
0040	**Saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade 0269–0295, 0309–0335 ja rea 0490 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0040 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 0050 või 0060, ja sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 0040.
0050	**Saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade 0269–0295, 0309–0335 ja rea 0490 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0050 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 0050 või 0060, ja sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 0040.
0060	**Saadud tagatise turuväärtus, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade 0269–0295, 0309–0335 ja rea 0490 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0060 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 0050 või 0060, ja sellise tagatud laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise turuväärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 0040.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0070	**Standardkaal** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Standardkaalud veerus 0070 on need kaalud, mis on sätestatud delegeeritud määruses (EL) 2015/61 vaikimisi ja esitatakse üksnes teavitamise eesmärgil.
0080	**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 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0080 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.
0090	**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 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0090 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.
0100	**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 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0100 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
0110	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 ja 0335 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0110 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 0120 või 0130, ja laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohane väärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 0110.
0120	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 ja 0335 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0120 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 0120 või 0130, ja laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohane väärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 0110.
0130	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 ja 0335 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0130 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 0120 või 0130, ja laenuandmistehingutes ja kapitaliturupõhistes tehingutes saadud tagatise delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 9 kohane väärtus, mille suhtes ei kohaldata vabastust, esitatakse veerus 0110.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0140	**Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 75 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 ja 0470–510 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0140 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 0010, vastava kaaluga veerust 0080. Rea 0170 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0140 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.
0150	**Sissevool, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0150 kõik sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõigetes 4 ja 5, mis arvutatakse, korrutades kogusumma/maksimaalse summa, mille saab võtta veerust 0020, vastava kaaluga veerust 0090. Rea 0170 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0150 vahendite sissevoolude kogusumma, mille suhtes kohaldatakse 90 % sissevoolu ülempiiri, nagu on sätestatud delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõigetes 4 ja 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.
0160	**Sissevool, mis on vabastatud sissevoolu ülempiiri kohaldamisest** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34 Ridade 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 ja 0470–0510 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0160 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 0030, vastava kaaluga veerust 0100. Rea 0170 puhul esitavad krediidiasutused veerus 0160 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
0010	1. **KOGUSISSEVOOL** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 32, artikkel 33 ja artikkel 34

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Krediidiasutused esitavad XXIV lisa vormi C 74.00 real 0010 — iga veeru 0010, 0020 ja 0030 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; — veerus 0140 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 0150 ja 0160 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.
0020	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 0020 — iga veeru 0010, 0020 ja 0030 kohta varade kogusumma/rahalised nõuded/maksimaalsed summad, mida võib välja võtta tagamata tehingutest/hoiustest, ja — iga veeru 0140, 0150 ja 0160 kohta tagamata tehingutest/hoiustest tulenevate vahendite väljavoolude kogusumma.
0030	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 0030 — igas veerus 0010, 0020 ja 0030 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 0140, 0150 ja 0160 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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.
0040	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.
0050	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 0050 — iga veeru 0010, 0020 ja 0030 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 0140, 0150 ja 0160 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.
0060	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0070	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.
0080	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.
0090	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.
0100	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 0100 — iga veeru 0010, 0020 ja 0030 kohta keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu olevate rahaliste nõuete kogusumma (tegevus- ja mittetegevushoiused) ja — iga veeru 0140, 0150 ja 0160 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. 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.
0110	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 0110 — iga veeru 0010, 0020 ja 0030 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

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	— iga veeru 0140, 0150 ja 0160 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.
0120	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.
0130	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.
0140	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 0010, 0020 ja 0030 kohta keskpankade ja finantssektorisse kuuluvate klientide vastu olevate, tegevushoiusteks mitteliigitatavate rahaliste nõuete kogusumma ning — iga veeru 0140, 0150 ja 0160 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.
0150	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.
0160	1.1.2.2.2. **rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 2 punkt a

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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.
0170	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.
0180	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.
0190	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.
0201	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.
0210	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0230	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.
0240	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) nr 575/2013 artikli 415 lõike 2 kohaselt jaotatakse tuletis- või krediidituletisinstrumentide tehingud asjaomaste valuutade lõikes. Tasaarvestamist vastaspoolega võib kohaldada ainult selles valuutas toimuvatele vooludele.
0250	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.
0260	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.
0263	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Krediidiasutused esitavad XXIV lisa vormi C 74.00 real 0263 — iga veeru 0010, 0020 ja 0030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, ja — iga veeru 0140, 0150 ja 0160 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.
0265	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. Krediidiasutused esitavad XXIV lisa vormi C 74.00 real 0265 — iga veeru 0010, 0020 ja 0030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui vastaspool on keskpank, ja — iga veeru 0140, 0150 ja 0160 kohta selliste sissevoolude kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui vastaspool on keskpank.
0267	1.2.1.1. **tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks** Krediidiasutused esitavad XXIV lisa vormi C 74.00 real 0267 — iga veeru 0010, 0020 ja 0030 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 0140, 0150 ja 0160 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.
0269	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 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
0271	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.
0273	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.
0275	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.
0277	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.
0279	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.
0281	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.
0283	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
0285	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.
0287	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.
0289	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.
0291	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.
0293	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.
0295	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.
0297	1.2.1.2. **tagatist kasutatakse lühikese positsiooni katmiseks** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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.
0299	1.2.1.3. **tagatis, mis ei kvalifitseeru likviidseks varaks** Krediidiasutused esitavad XXIV lisa vormi C 74.00 real 0299 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 0010, 0020 ja 0030 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 0140, 0150 ja 0160 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.
0301	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.
0303	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.
0305	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 0305 — iga veeru 0010, 0020 ja 0030 kohta selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui vastaspool on muu kui keskpank, ja — iga veeru 0140, 0150 ja 0160 kohta selliste sissevoolude kogusumma, mis tulenevad tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest, kui vastaspool on muu kui keskpank.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0307	1.2.2.1. **tagatis, mis kvalifitseerub likviidseks varaks** Krediidiasutused esitavad XXIV lisa vormi C 74.00 real 0307 — iga veeru 0010, 0020 ja 0030 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 0140, 0150 ja 0160 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.
0309	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.
0311	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.
0313	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.
0315	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.
0317	1.2.2.1.3. **2A tasandi tagatis** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt b

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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.
0319	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.
0321	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.
0323	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.
0325	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.
0327	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.
0329	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 f alapunktis iii või v osutatud 2B tasandi vara kategooriasse kuuluvateks likviidseteks varadeks.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0331	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.
0333	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.
0335	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.
0337	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 0339 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 0010, 0020 ja 0030 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 0140, 0150 ja 0160 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.
0341	1.2.2.3.1. **võimenduslaenud: tagatis ei ole likviidne** Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 32 lõike 3 punkt c

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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.
0343	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.
0345	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.
0410	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.
0420	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 0140, 0150 ja 0160 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“.
0430	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 0140, 0150 või 0160 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	
0450	2. **Välisvaluuta väljavool** Käesolev memokirje esitatakse ainult juhul, kui aruanne esitatakse eraldi aruandlusvaluutas või valuutas, mis on muu kui aruandlusvaluuta määruse (EL) nr 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0460	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 0460 — iga veeru 0010, 0020 ja 0030 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 0140, 0150 ja 0160 kohta vahendite sissevoolude kogusumma grupisiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis vahendite sissevoolude summana grupisiseses või krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis tehingu liigi ja vastaspoole kaupa.
0470	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.
0480	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.
0490	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.
0500	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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0510	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.
0530	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.
0540	4.2. **millest: tagatud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjadega** 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.
0550	4.3. **millest: tagatud 2A tasandi tagatisega** 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.
0560	4.4. **millest: tagatud 2B tasandi tagatisega** 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.
0570	4.5. **millest: tagatud mittelikviidsete varadega** 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.

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) nr 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.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).
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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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
0190	1.2. **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.
0200	1.2.1. **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).
0210	1.2.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.
0220	1.2.2. **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).
0230	1.2.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.
0240	1.2.3. **2A tasandi varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (laenuks antud) 2A tasandi varade vastu (laenuks võetud).
0250	1.2.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0260	1.2.4. **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).
0270	1.2.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.
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:

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	— 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.
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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).
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:

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	— 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).
0550	1.4.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.1 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0560	1.4.2. **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).
0570	1.4.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.2 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.
0580	1.4.3. **2A tasandi varad** 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).
0590	1.4.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.3 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.
0600	1.4.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, 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 (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
0610	1.4.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.4 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.
0620	1.4.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** 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).
0630	1.4.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 1.4.5 toodud tehingutest esitavad krediidiasutused:

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	— 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

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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).
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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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.
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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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.
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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).
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

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	— 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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.
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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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.
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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).
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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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.
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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).
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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).
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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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.
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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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.
1940	2.4.3. **2A tasandi varad** 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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1950	2.4.3.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.4.3 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.
1960	2.4.4. **2B tasandi varaga tagatud väärtpaberid (eluaseme- või autolaenudega tagatud, 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 (eluaseme- või autolaenudega tagatud, krediidikvaliteedi aste 1) (laenuks võetud).
1970	2.4.4.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.4.4 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.
1980	2.4.5. **2B tasandi kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad** 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).
1990	2.4.5.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.4.5 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.
2000	2.4.6. **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).
2010	2.4.6.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** Punktis 2.4.6 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
2020	2.4.7. **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).
2030	2.4.7.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.
2040	2.4.8. **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).
2050	2.4.8.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.
2060	2.5. **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.
2070	2.5.1. **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).
2080	2.5.1.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.
2090	2.5.2. **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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
2100	2.5.2.1. **millest vahetatud tagatis vastab kasutusnõuetele** 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.
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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).
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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).
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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).
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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).
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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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.
2550	2.7.8. **Mittelikviidsed varad** Sellised tehingud, milles krediidiasutus on vahetanud muud 2B tasandi varad (laenuks antud) mittelikviidsete varade vastu (laenuks võetud).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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).
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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	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.
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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
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.

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; r0130; c0040} osutab likviidsete varade vormi reale 0130 ja veerule 0040.

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 0010.
0010	1. **Likviidsuspuhver** Krediidiasutused esitavad arvu lahtrist {C 76.00; r0290; c0010}.
0020	2. **Likviidsete vahendite netoväljavool** Krediidiasutused esitavad arvu lahtrist {C 76.00; r0370; c0010}.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0030	3. **Likviidsuskattekordaja (%)** Krediidiasutused esitavad 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; r0020; c0010} väärtus on null (andes suhtarvuks lõpmatuse), esitada väärtus 999 999.
Lugeja arvutamine Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 17 ja I lisa Likviidsuspuhvri arvutamise valem. Sisestada kõik allpool osutatud andmed asjaomase rea veergu 0010.	
0040	4. **1. tasandi likviidsuspuhver, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad (väärtus artikli 9 kohaselt): korrigeerimata** Krediidiasutused esitavad arvu lahtrist {C 72.00; r0030; c0040}.
0050	5. **1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul** Krediidiasutused esitavad 1. tasandi (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade) likviidsete väärtpaberite väljavoolu 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.
0060	6. **1. tasandi tagatis, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul** Krediidiasutused esitavad 1. tasandi (välja arvatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade) likviidsete väärtpaberite sissevoolu 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.
0070	7. **Tagatud raha väljavoolud** Krediidiasutused esitavad raha (1. tasandi vara) väljavoolu 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.
0080	8. **Tagatud raha sissevoolud** Krediidiasutused esitavad raha (1. tasandi vara) sissevoolu 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.
0091	9. **1. tasandi tagatise, v.a väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade „korrigeeritud summa“** Sellele viidatakse I lisa punkti 3 alapunktis a. Krediidiasutused esitavad 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0100	10. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata** Krediidiasutused esitavad arvu lahtrist {C 72.00; r0180; c0040}.
0110	11. **1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, väljavool 30 päeva jooksul** Krediidiasutused esitavad 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade väljavoolu 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.
0120	12. **1. tasandi tagatiseks olevad väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjad, sissevool 30 päeva jooksul** Krediidiasutused esitavad 1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade sissevoolu 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.
0131	13. **1. tasandi väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade „korrigeeritud summa“** Sellele viidatakse I lisa punkti 3 alapunktis b. Krediidiasutused esitavad 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.
0160	14. **2A tasandi tagatise väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata** Krediidiasutused esitavad arvu lahtrist {C 72.00; r0230; c0040}.
0170	15. **2A tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul** Krediidiasutused esitavad 2A tasandi likviidsete väärtpaberite väljavoolu 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.
0180	16. **2A tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul** Krediidiasutused esitavad 2A tasandi likviidsete väärtpaberite sissevoolu 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.
0191	17. **2A tasandi tagatise „korrigeeritud summa“** Sellele viidatakse I lisa punkti 3 alapunktis c. Krediidiasutused esitavad 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.
0220	18. **2B tasandi tagatise väärtus artikli 9 kohaselt: korrigeerimata** Krediidiasutused esitavad arvu lahtrist {C 72.00; r0310; c0040}.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0230	19. **2B tasandi tagatis, väljavool 30 päeva jooksul** Krediidiasutused esitavad 2B tasandi likviidsete väärtpaberite väljavoolu 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.
0240	20. **2B tasandi tagatis, sissevool 30 päeva jooksul** Krediidiasutused esitavad 2B tasandi likviidsete väärtpaberite sissevoolu 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.
0251	21. **2B tasandi tagatise „korrigeeritud summa“** Sellele viidatakse I lisa punkti 3 alapunktis d. Krediidiasutused esitavad 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.
0280	22. **Likviidse vara ülejäägi summa** I lisa punkt 4 Krediidiasutused esitavad „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.
0290	23. **LIKVIIDSUSPUHVER** I lisa punkt 2 Krediidiasutused esitavad likviidsuspuhvri, 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“.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
Nimetaja arvutamine Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II LISA Likviidsete vahendite netoväljavoolu arvutamise valem, kus NLO = likviidsete 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 Krediidiasutused sisestavad kõik allpool osutatud andmed asjaomase rea veergu 0010.	
0300	24. **Vahendite väljavoolude kogusumma** TO = vahendite väljavoolude lehelt Krediidiasutused esitavad arvu lahtrist {C 73.00; r0010; c0060}.
0310	25. **Sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust** FEI = vahendite sissevoolude lehelt Krediidiasutused esitavad arvu lahtrist {C 74.00; r0010; c0160}.
0320	26. **Vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri** IHC = vahendite sissevoolude lehelt Krediidiasutused esitavad arvu lahtrist {C 74.00; r0010; c0150}.
0330	27. **Vahendite sissevoolud, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri** IC = vahendite sissevoolude lehelt Krediidiasutused esitavad arvu lahtrist {C 74.00; r0010; c0140}.
0340	28. **Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse täielikku vabastust** Krediidiasutused esitavad järgmise osa likviidsete vahendite netoväljavoolu (NLO) arvutusest: = MIN (FEI, TO).
0350	29. **Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 90 % ülempiiri** Krediidiasutused esitavad järgmise osa likviidsete vahendite netoväljavoolu (NLO) arvutusest: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO–FEI, 0)).
0360	30. **Vähendus selliste sissevoolude arvessevõtmiseks, mille suhtes kohaldatakse 75 % ülempiiri** Krediidiasutused esitavad järgmise osa likviidsete vahendite netoväljavoolu (NLO) arvutusest: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO–FEI–IHC/0,9, 0)).
0370	31. **LIKVIIDSETE VAHENDITE NETOVÄLJAVOOL** Krediidiasutused esitavad likviidsete vahendite netoväljavoolu, 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.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	NLO = TO — MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0,9*MAX(TO–FEI, 0)) – MIN(IC, 0,75*MAX(T0–FEI–IHC/0,9,0))
2. sammas	
0380	32. **2. SAMBA NÕUE** Kapitalinõuete direktiivi artikkel 105 Krediidiasutused esitavad 2. samba nõude.

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) nr 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) nr 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) nr 575/2013 artikli 8 kohaselt; — asjaomane krediidiasutus või investeerimisühing, mis peab järgima likviidsuskattekordajat allkonsolideeritud alusel määruse (EL) nr 575/2013 artikli 11 lõike 5 kohaselt; — ELi keskasutus. Ülejäänud ridadel esitatakse „tütarettevõtja“.
0010	**Nimi** Iga konsolideerimise ulatusse kuuluva üksuse nimi esitatakse veerus 0010.
0020	**Kood** Kood kui osa rea tunnusest peab olema iga aruandes kajastatava üksuse puhul kordumatu. Krediidiasutuste, investeerimisühingute ja kindlustusandjate korral peab kood olema LEI-kood. Teiste ettevõtjate korral tuleb esitada kas LEI-kood või selle puudumisel muu kood. Kood peab olema kordumatu ja seda tuleb kasutada ühtmoodi kõikidel vormidel ja järjepidevalt. Koodil peab alati olema väärtus.
0021	**Koodi liik** Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad ära, kas veerus 0020 esitatud kood on LEI-kood või mitte. Koodi liik tuleb esitada alati.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0022	**Muu kood** Kui krediidiasutus või investeerimisühing kannab koodiveergu LEI-koodi, võib ta lisaks esitada ka muu koodi.
0040	**Riigikood** Iga konsolideerimise ulatusse kuuluva üksuse asutamisriigi ISO-kood 3166-1-alfa-2 esitatakse veerus 0020.
0050	**Üksuse tüüp** Veerus 0010 esitatud üksustele määratakse üksuse tüüp, mis vastab selle õiguslikule vormile järgmisest loetelust: „krediidiasutus“ „investeerimisühing“ „muu“

XXVI LISA

LISAARUANDLUS GLOBAALSETE SÜSTEEMSELT OLULISTE ETTEVÕTJATE KINDLAKSTEGEMISEKS JA NENDE PUHVRI MÄÄRADE MÄÄRAMISEKS

VORMID			
Vormi number	Vormi kood	Vormi / vormide rühma nimi	Lühinimi
		GLOBAALSETE SÜSTEEMSELT OLULISTE ETTEVÕTJATE NÄITAJAD JA EUROOPA PANGANDUSLIIDU KIRJED	
1	G 01.00	GLOBAALSETE SÜSTEEMSELT OLULISTE ETTEVÕTJATE NÄITAJAD JA EUROOPA PANGANDUSLIIDU KIRJED	Globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad

G 01.00 – Globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate näitajad ja Euroopa pangandusliidu kirjed

Read	Kirje	Summa
	Globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate näitajad	
0010	**Koguriskipositsioon**	
0020	**Finantssüsteemisisesed varad**	
0030	**Finantssüsteemisisesed kohustused**	
0040	**Tagasiostmata väärtpaberid**	
0050	**Maksetegevus**	
0060	**Hoiul olevad varad**	
0070	**Kindlustustegevus**	
0080	**Kauplemismaht**	
0090	**Börsivälised tuletisinstrumendid**	
0100	**Kaubeldavad ja müügivalmis väärtpaberid**	
0110	**3. taseme varad**	
0120	**Jurisdiktsiooniülesed nõuded**	
0130	**Jurisdiktsiooniülesed kohustused**	
	Kirjed, mis käsitlevad Euroopa pangandusliitu ühtse jurisdiktsioonina	
0140	**Välismaiste nõuete kogusumma lõppriski alusel**	
0150	**Tuletisinstrumentidega seotud välismaised nõuded lõppriski alusel**	
0160	**Välismaised kohustused kohese riski alusel, sealhulgas tuletisinstrumendid**	
0170	**millest: tuletisinstrumentidega seotud välismaised kohustused kohese riski alusel**	

XXVII LISA

ARUANDLUSJUHISED GLOBAALSETE SÜSTEEMSELT OLULISTE ETTEVÕTJATE KINDLAKSTEGEMISEKS JA NENDE PUHVRI MÄÄRADE MÄÄRAMISEKS

I OSA

ÜLDISED JUHISED

1.1.1. Struktuur ja põhimõtted

2.1.1.1. Struktuur

1. Käesolev raamistik koosneb ühest vormist, mis sisaldab teavet globaalse süsteemse olulisuse näitajate ja konkreetsete kirjete kohta, mida on vaja, et kohaldada ELi metoodikat globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja vastavate globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate puhvri määrade määramiseks.

3.1.1.2. Nummerdamise põhimõtted

2. Vormide veergudele, ridadele ja lahtritele viitamisel on käesolevas dokumendis aluseks võetud punktides 3–5 kirjeldatud nummerdamispõhimõtted. Need numbrilised koodid on valideerimise eeskirjades laialdaselt kasutusel.

3. Juhistes kasutatakse järgmisel kujul olevat üldist märget: {Vorm; Rida; Veerg}.

4. Kui ühe vormi sees esitatud viidete korral kasutatakse ainult selles vormis sisalduvaid andmepunkte, siis vormile märkes ei viidata: {Rida; Veerg}. Ainult ühte veergu sisaldavate vormide puhul viidatakse ainult ridadele: {Vorm; Rida}.

5. Tärni kasutatakse selle tähistamiseks, et viide hõlmab eelnevalt kindlaks määratud ridu või veerge.

4.1.1.3. Märgi põhimõtted

6. Iga summa, mis suurendab näitaja, varade, kohustuste või riskipositsioonide väärtust, kajastatakse aruandes positiivse arvuna. Iga summa, mis vähendab näitaja, varade, kohustuste või riskipositsioonide väärtust, kajastatakse aruandes negatiivse arvuna. Kui kirje nimetuse ees on miinusmärk (–), ei esitata kõnealuse kirje puhul positiivset arvu.

5.1.1.4. Lühendid

7. Selles lisas kasutatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ([1]) puhul lühendit „kapitalinõuete määrus“ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ([2]) puhul lühendit „kapitalinõuete direktiiv“.

II OSA

VORMIDE TÄITMISE JUHISED

6.1.1. Üldised märkused

8. Vorm on jagatud kaheks osaks. Globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate näitajaid kajastav ülemine osa sisaldab näitajaid globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks, nagu on määratletud Baseli pangajärelevalve komitee väljatöötatud metoodikas. Alumine osa sisaldab mitut kirjet, mis on vajalikud asjakohaste näitajate arvutamiseks vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 131 lõike 18 alusel kindlaksmääratud metoodikale.

([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).

9. Vajaduse korral peab käesolevas vormis esitatud teave olema kooskõlas teabega, mis esitatakse asjaomastele asutustele selleks, et need asutused saaksid koguda näitajate väärtusi, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 1222/2014 artikli 3 lõikes 2.

7.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
0010–0120	**Globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate näitajad** Näitajate määratlus on sama, mida kasutatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 1222/2014 lisas loetletud teabe kindlaksmääramiseks. Metoodika muutmise korral kasutatakse sama metoodikat, mida kasutatakse näitajate väärtuste kindlaksmääramiseks alates majandusaasta lõpust, teabe esitamiseks alates sama majandusaasta esimese, teise ja kolmanda kvartali lõpust. Näitajad, mis kujutavad endast voogude näitajaid, esitatakse kumulatiivselt alates kalendri- või majandusaasta algusest, nagu on asjakohane.
0010	**Jurisdiktsiooniülesed nõuded**
0020	**Jurisdiktsiooniülesed kohustused**
0030	**Koguriskipositsioon (finantsvõimenduse määr)**
0040	**Finantssüsteemisisesed varad**
0050	**Finantssüsteemisisesed kohustused**
0060	**Tagasiostmata väärtpaberid**
0070	**Hoiul olevad varad**
0080	**Maksetegevus**
0090	**Võlakirja- ja aktsiaturgudel tehtud emissiooni tagamise tehingud**
0100	**Kauplemismaht**
0110	**Börsiväliste tuletisinstrumentide tinglik väärtus**
0120	**3. taseme varad**
0130	**Kaubeldavad ja müügivalmis väärtpaberid**
0140–0170	**Kirjed, mille puhul Euroopa pangandusliit on ühtne jurisdiktsioon** Allpool täpsustatud kirjete kindlaksmääramiseks ning juhul, kui allpool esitatud juhistes ei ole muid täpsustusi, viiakse kasutatavad mõisted ja kontseptsioonid võimalikult suures ulatuses kooskõlla Rahvusvaheliste Arvelduste Panga rahvusvahelise pangandusstatistika aruandluse suunistes määratletud mõistete ja kontseptsioonidega.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Erandina jäetakse välja aruandvate üksuste tegevus kõigis osalevates liikmesriikides, nagu on osutatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 806/2014 artiklis 4, ([3]) st osalevaid liikmesriike käsitatakse ühe jurisdiktsioonina.
0140	**Välismaiste nõuete kogusumma lõppriski alusel** Välismaiste nõuete kogusumma on piiriüleste nõuete ja välismaiste sidusettevõtjate kohalike kohalikus valuutas ja välisvaluutas nõuete kogusumma. Välja jäetakse tuletislepingute kirjetest tulenevad nõuded. „Nõuded“, „piiriülesed nõuded“, „välismaiste sidusettevõtjate kohalikud välisvaluutas ja kohalikus valuutas nõuded“ on määratletud Rahvusvaheliste Arvelduste Panga rahvusvahelise pangandusstatistika aruandluse suunistes. „Lõppriski alusel“ tähendab seda, et selleks, et teha kindlaks, kas nõue on piiriülene või kohalik nõue, määratakse positsioon kolmandale isikule, kes on sõlminud lepingu esimese vastaspoole võlgade või kohustuste ülevõtmiseks, kui see pool ei täida oma kohustusi, kui selline kolmas isik on olemas. Selline määramine toimub kooskõlas riskide ülekandmist käsitlevate sätetega, mis on esitatud Rahvusvaheliste Arvelduste Panga rahvusvahelise pangandusstatistika aruandluse suunistes.
0150	**Tuletisinstrumentidega seotud välismaised nõuded lõppriski alusel** Kõigi selliste tuletisinstrumentide nõuete positiivne õiglane väärtus, mis on piiriülesed nõuded või välismaiste sidusettevõtjate kohalikud nõuded kohalikus või välisvaluutas. Tuletisinstrumentide hulka kuuluvad forvardid, vahetuslepingud ja optsioonid, mis on seotud välisvaluuta, intressimäära, aktsiate, kauba ja krediidiinstrumentidega. See hõlmab ostetud krediidituletisinstrumente, millega maandatakse või tasaarvestatakse krediidiriski kaitset, mida müüakse või hoitakse kauplemise eesmärgil. Selliste ostetud krediidituletisinstrumentide puhul ei tohi väärtuse ülempiiriks olla tagatiseks ostetud vahetu nõude väärtus. Tuletislepingute positiivsed õiglased väärtused võib tasaarvestada negatiivsete õiglaste väärtustega ainult juhul, kui positsioonid täideti sama vastaspoolega õiguslikult jõustatava tasaarvestuskokkuleppe alusel. Sellesse kirjesse lisatakse ainult positiivse väärtusega tasaarvestatavate tehingute kogumid. Tuletisinstrumentide nõuded esitatakse koos mis tahes rahalise tagatisega. Teabe esitamisel lõppriski alusel kohaldatakse järgmist: a) Kui lõplik risk lasub vastaspoolel, käsitatakse tuletisinstrumenti välismaisena, kui vastaspool ei kuulu aruandvate üksuste asukoha jurisdiktsiooni. b) Kui lõplik risk lasub garantii andjal, käsitatakse tuletisinstrumenti välismaisena, kui garantii andja ei kuulu aruandvate üksuste asukoha jurisdiktsiooni.
0160	**Välismaised kohustused kohese riski alusel, sealhulgas tuletisinstrumendid** Välismaised kohustused, sealhulgas tuletisinstrumendid, on välismaiste kohustuste ja tuletisinstrumentidest tulenevate välismaiste kohustuste summa. Sellest kirjest jäetakse välja väärtpaberitest tulenevad kohustused, mis on aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud kaubeldavad finantsvarad. Tuletisinstrumentide määratlus on sama, mida kohaldatakse rea 0140 puhul.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Tuletislepingute negatiivsed õiglased väärtused võib tasaarvestada positiivsete õiglaste väärtustega ainult juhul, kui positsioonid täideti sama vastaspoolega õiguslikult jõustatava tasaarvestuskokkuleppe alusel. Tuletisinstrumentidest tulenevad kohustused kajastatakse koos mis tahes tagatisega (rahaline ja mitterahaline). „Kohese riski alusel“ tähendab, et selleks, et teha kindlaks, kas nõue on piiriülene või kohalik nõue, määratakse positsioon lepingu otsesele vastaspoolele.
0170	**millest: tuletisinstrumentidega seotud välismaised kohustused kohese riski alusel** Rea 0160 alamhulk, mis on tuletisinstrumentidest tulenevad kohustused

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. juuli 2014. aasta määrus (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediidiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 225, 30.7.2014, lk 1).