

Käesolev dokument on vaid dokumenteerimisvahend ja institutsioonid ei vastuta selle sisu eest

► **B**

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) nr 680/2014,

16. aprill 2014,

millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediitiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013

(EMPs kohaldatav tekst)

(ELT L 191, 28.6.2014, lk 1)

Muudetud:

		Euroopa Liidu Teataja		
		nr	lehekülg	kuupäev
► <u>M1</u>	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2015/79, 18. detsember 2014	L 14	1	21.1.2015
► <u>M2</u>	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2015/227, 9. jaanuar 2015	L 48	1	20.2.2015
► <u>M3</u>	Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2015/1278, 9. juuli 2015	L 205	1	31.7.2015

Parandatud:

► **C1** Parandus, ELT L 210, 7.8.2015, lk 38 (2015/1278)



KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) nr 680/2014,

16. aprill 2014,

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

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, ⁽¹⁾ eriti selle artikli 99 lõike 5 neljandat lõiku, artikli 99 lõike 6 neljandat lõiku, artikli 101 lõike 4 kolmandat lõiku, artikli 394 lõike 4 kolmandat lõiku, artikli 415 lõike 3 neljandat lõiku ja artikli 430 lõike 2 kolmandat 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 volitusi, pidades silmas tõhustamist ja halduskoormuse vähendamist, tuleks kehtestada ühtlustatud standardite kogumile tuginev selge ja arusaadav aruandlusraamistik.
- (2) Käesoleva määruse sätted on omavahel tihedalt seotud, kuivõrd need käsitlevad krediidiasutustele ja investeerimisühingutele seatud aruandlusnõudeid. Selleks et tagada järjepidevus nende sätete vahel, mis peaksid jõustuma ühel ja samal ajal, ning selleks, et anda isikutele, kes peavad neid kohustusi täitma, terviklikum ülevaade neist sätetest ja ühtne juurdepääs neile sätetele, on soovitatav kaasata kõik määrusega (EL) nr 575/2013 nõutavad omavahel seotud rakenduslikud tehnilised standardid ühteainsasse määrusesse.
- (3) Krediidiasutuse või investeerimisühingu aruandekohustuse mahu määrab krediidiasutuse või investeerimisühingu tegevuse olemus ja keerukus (nt kauplemisportfelliga seotud või mitte seotud tegevus, krediidiriski puhul kasutatavad meetodid). Lisaks peaks krediidiasutuste ja investeerimisühingute aruandluskoormus olema vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikele 5 proportsionaalne ning teatavate vormide puhul tuleks kehtestada väiksem

⁽¹⁾ ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.

⁽²⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, 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).

▼B

esitamise sagedus. Et võtta arvesse krediidasutuse või investeerimisühingu tegevuse olemust, mahtu ja keerukust, tuleks enne teatavate aruandlusnõuete kohaldamist kehtestada vormipõhised olulisuse künnised.

- (4) Kui aruandluskohustused põhinevad kvantitatiivsetel künnistel, tuleks ühtsele järelevalvelisele aruandlusele sujuva ülemineku tagamiseks kehtestada vormipõhised sisenemis- ja väljumiskriteeriumid.
- (5) Krediidasutustel ja investeerimisühingutel, kes kohaldavad kalendriaastast erinevat majandusaastat, tuleks lubada finantsteabe esitamise aruandekuupäevi ja aruannete esitamise kuupäevi muuta, et vähendada selliste krediidasutuste ja investeerimisühingute koormust seoses raamatupidamisaruannete koostamisega kahe erineva perioodi kohta.
- (6) Finantsteabe hõlmab teavet krediidasutuse või investeerimisühingu finantsseisundi ja võimalike süsteemsete riskide kohta. Põhiteavet finantsseisundi kohta täiendab üksikasjalikum, eri punktide lõikes jaotatud teave, mille eesmärk on anda järelevalveasutustele teavet muude tegevustega seotud riskide kohta. Seepärast peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud esitama üksikasjalikud ja ühtsed andmed eelkõige riskipositsioonide ja rahastamise geograafilise ja sektoripõhise jaotuse ning oluliste vastaspoolte kohta, et anda järelevalveasutustele teavet süsteemsete riskide võimalike kontsentreerumiste ja kuhjumiste kohta.
- (7) Selleks et tagada teabe järjepidevus ja võrreldavus, kui järelevalveasutused nõuavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt teabe esitamist omavahendite kohta rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite (IFRS) kohaselt, nagu on kohaldatav vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EÜ) nr 1606/2002, ⁽¹⁾ ning laiendavad seda aruandlusnõuet ka finantsteabe esitamise nõudele, peavad krediidasutused ja investeerimisühingud esitama finantsteabe viisil, mis on sarnane viisiga, mida kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes koostavad IFRSi kohaselt oma konsolideeritud raamatupidamisaruanded, nagu on kohaldatav vastavalt määrusele (EÜ) nr 1606/2002.
- (8) Sarnaselt eelnevaga — selleks et tagada teabe järjepidevus ja võrreldavus —, kui järelevalveasutused nõuavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt finantsteabe esitamist siseriiklike raamatupidamisstandardite kohaselt, lähtuvalt artikli 99 lõikest 6, peavad need krediidasutused ja investeerimisühingud esitama finantsteabe siseriiklikele raamatupidamisstandarditele vastavalt kohandatud aruannetes viisil, mis on sarnane viisiga, mida kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad IFRSi, nagu on kohaldatav vastavalt määrusele (EÜ) nr 1606/2002.

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

▼ B

- (9) Kuna liikmesriikide ja liidu tasandil on väga palju erinevaid aruandlusnõudeid, mis lähtuvad erinevatest eesmärkidest kui need, mis on ette nähtud määrusega (EL) nr 575/2013 (nt statistilised andmed, rahalised andmed, II samba andmed), saavad ühtset järelevalvelist aruandlust käsitlevad mis tahes eeskirjad olla ainult osa terviklikust aruandlusraamistikust. Üheainsa IT-lahenduse kasutamine, mida rakendatakse tervikliku aruandlusraamistiku puhul, on kulutõhusam sellest, kui eraldada tervikliku aruandlusraamistiku üksikute osade jaoks erinevad IT-lahendused. Selleks et vältida olukorda, kus krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt tuleb nõuda vajaliku teabe esitamisel ühe konkreetse IT-lahenduse kasutamist, samal ajal kui nad kasutavad muude aruandlusnõuete täitmiseks muid IT-lahendusi, tuleks põhjendamatute rakendus- ja tegevuskulude vältimiseks välja töötada andmepunktide mudel ja kindlaksmääratud minimaalse täpsuse nõuded, tagamaks, et juba kasutusel olevate erinevate IT-lahenduste abil oleks võimalik saada ühtlustatud andmeid ja need andmed oleksid usaldusväärse kvaliteediga. Selleks et krediidasutuste ja investeerimisühingute aruandluskoormust vähendada (tingimusel, et vajalikud nõuded on täielikult täidetud), peaks pädevatel asutustel olema jätkuvalt lubatud määrata alternatiivseid esitusviise ja andmevahetusvorminguid, mida praegu muuks aruandluseks samuti kasutatakse. Sellest lähtuvalt peaks pädevatel asutustel olema lubatud mitte nõuda andmepunkte, mida on võimalik tuletada teistest andmepunktide mudelisse kaasatud andmepunktidest või andmepunktidest, mis on kajastatud teabes, mis on pädeva asutuse poolt juba kogutud.
- (10) Arvestades finantsteabega seotud aruandlusnõuete ja likviidsusega seotud aruandlusnõuete uudsust mõnedes jurisdiktsioonides ning selleks, et anda krediidasutustele ja investeerimisühingutele piisavalt aega kõnealuste nõuete rakendamiseks nii, et esitatavad andmed oleksid kvaliteetsed, tuleks nende aruandlusnõuete suhtes kohaldada pikendatud rakendustähtaega.
- (11) Võttes arvesse, et ühtset järelevalvelist aruandlust kohaldatakse liidus esimest korda ning et krediidasutused ja investeerimisühingud peavad oma aruandlus- ja IT-süsteeme ühtse järelevalvelise aruandluse nõuetele kohandama, tuleks krediidasutustele ja investeerimisühingutele võimaldada ühtse järelevalvelise aruandluse kohaldamise esimesel aastal pikemaid igakuiste aruannete esitamise tähtaegu.
- (12) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.
- (13) Euroopa Pangandusjärelevalve on läbi viinud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avaliku üldsusega konsulteerimise, analüüsinud võimalikke seotud kulusid ja kasu ning küsinud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010⁽¹⁾ artikli 37 kohaselt moodustatud pangandussektori sidusrühmade kogu arvamust,

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

▼B

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

1. PEATÜKK

REGULEERIMISESE JA REGULEERIMISALA*Artikkel 1***Reguleerimise ja reguleerimisala**

Käesoleva määrusega sätestatakse ühtsed nõuded seoses järelevalvelise aruandlusega pädevatele asutustele järgmistes valdkondades:

- a) omavahendite nõuded ja finantsteave vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 99;
- b) kinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 101 lõike 4 punktile a;
- c) riskide kontsentreerumised ja muud suurimad riskide kontsentreerumised vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 394 lõikele 1;
- d) finantsvõimenduse määr vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 430;
- e) likviidsuskatte nõuded ja stabiilse netorahastamise nõuded vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 415;

▼M1

- f) vara koormatised vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 100.

▼B

2. PEATÜKK

**ARUANDEKUUPÄEVAD JA ARUANNETE ESITAMISE KUUPÄEVAD
NING ARUANDLUSKÜNNISED***Artikkel 2***Aruandekuupäevad**

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

- a) igakuine aruandlus — iga kuu viimase kuupäeva seisuga;
- b) kvartali aruandlus — 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga;
- c) poolaasta aruandlus — 30. juuni ja 31. detsembri seisuga;
- d) aasta aruandlus — 31. detsembri seisuga.

▼B

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

3. Kui krediidasutusel või investeerimisühingul on siseriiklike seaduste kohaselt lubatud esitada oma finantsteavet kalendriaastast erineva majandusaasta lõpu seisuga, võib aruandekuupäevi sellele vastavalt muuta, nii et finantsteabe aruanne esitatakse vastavalt iga kolme, kuue või kaheteistkümne kuu möödudes krediidasutuse või investeerimisühingu majandusaasta lõpust.

*Artikkel 3***Aruannete esitamise kuupäevad**

1. Krediidasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe pädevatele asutustele järgmiste aruande esitamise kuupäevade tööpäeva lõpuks:

- a) igakuine aruandlus — 15. kuupäev pärast aruandekuupäeva;
- b) kvartali aruandlus — 12. mai, 11. august, 11. november ja 11. veebruar;
- c) poolaasta aruandlus — 11. august ja 11. veebruar;
- d) aasta aruandlus — 11. veebruar.

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

3. Juhul kui krediidasutus või investeerimisühing esitab oma finants-teavet muudetud aruandekuupäevade seisuga, lähtuvalt oma majandusaasta lõpust, nagu sätestatud artikli 2 lõikes 3, võib ka aruande esitamise kuupäevi sellele vastavalt muuta, nii et muudetud aruandekuupäeva ja aruande esitamise kuupäeva vahele jääb sama arv päevi.

4. Krediidasutused 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 välise audiitori arvamust, samal ajal kui auditeeritud arvandmed on arvandmed, mis on auditeeritud välise audiitori poolt, kes on andnud oma auditiarvamuse.

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

*Artikkel 4***Aruandluskünnised — sisenemis- ja väljumiskriteeriumid**

1. Krediidasutus või investeerimisühing hakkab teavet esitama lähtuvalt aruandluskünnistest alates järgmisest aruandekuupäevast pärast seda, kui ta on künnise ületanud kahel järjestikusel aruandekuupäeval.

▼B

2. Kahel esimesel aruandekuupäeval, mil krediidasutus või investeerimisühing peab käesoleva määruse nõudeid täitma, esitab krediidasutus või investeerimisühing teabe lähtuvalt neist künnistest juhul, kui ta vastavaid künniseid nendelsamadel aruandekuupäevadel ületab.

3. Krediidasutus või investeerimisühing võib aruandluskünnistega seotud teabe esitamise katkestada alates järgmisest aruandekuupäevast pärast seda, kui tema andmed on jäänud kolmel järjestikusel aruandekuupäeval alla vastavate aruandluskünniste.

3. PEATÜKK

OMAVAHENDITE, OMAVAHENDITE NÕUETE JA FINANTSTEABE ARUANNETE ESITAMISE VORMING JA SAGEDUS*1. JAGU****Omahendite ja omavahendite nõuete aruannete esitamise vorming ja sagedus****Artikkel 5***Omahendite ja omavahendite nõuete aruannete esitamise vorming ja sagedus juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing esitab aruandeid individuaalselt, välja arvatud investeerimisühingute puhul, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96**

Omahendite ja omavahendite nõuete teabe esitamisel individuaalselt vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 99 esitab krediidasutus või investeerimisühing kogu punktides a ja b loetletud teabe.

- a) Krediidasutus või investeerimisühing esitab kord kvartalis järgmise teabe:
- 1) teave omavahendite ja omavahendite nõuete kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 1 kuni 5, vastavalt II lisa II osa punktis 1 sätestatud juhistele;
 - 2) teave krediidiriski positsioonide ja vastaspoolte krediidiriski positsioonide kohta, mida käsitletakse standardmeetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 7, vastavalt II lisa II osa punktis 3.2 sätestatud juhistele;
 - 3) teave krediidiriski positsioonide ja vastaspoolte krediidiriski positsioonide kohta, mida käsitletakse sisereitingute meetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 8, vastavalt II lisa II osa punktis 3.3 sätestatud juhistele;
 - 4) teave riskipositsioonide geograafilise jaotuse kohta riikide lõikes, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 9, vastavalt II lisa II osa punktis 3.4 sätestatud juhistele, kui kõigis „välisriikides” olevate riigiväliste esmaste riskipositsioonide summad kõigis riskipositsioonide klassides, nagu kajastatud I lisa vormi 4 real 850, on vähemalt sama suured või suuremad kui 10 % riigisiseste ja riigiväliste esmaste riskipositsioonide kogusummast, mis on kajastatud I lisa vormi 4 real 860. Siinjuures käsitatakse riskipositsiooni riigisisese, kui tegu on riskipositsiooniga asjaomase krediidasutuse või investeerimisühinguga samas liikmesriigis asuva vastaspoole suhtes. Kohaldatakse artiklis 4 sätestatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;

▼B

- 5) teave omakapitali investeeringute kohta, mida käsitletakse sise-reitingute meetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 10, vastavalt II lisa II osa punktis 3.5 sätestatud juhiste;le;
 - 6) teave arveldusriski kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 11, vastavalt II lisa II osa punktis 3.6 sätestatud juhiste;le;
 - 7) teave väärtpaperistamise positsioonide kohta, mida käsitletakse standardmeetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 12, vastavalt II lisa II osa punktis 3.7 sätestatud juhiste;le;
 - 8) teave väärtpaperistamise positsioonide kohta, mida käsitletakse sisereitingute meetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 13, vastavalt II lisa II osa punktis 3.8 sätestatud juhiste;le;
 - 9) teave omakapitali nõuete ja operatsiooniriskiga seotud kahjude kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 16, vastavalt II lisa II osa punktis 4.1 sätestatud juhiste;le;
 - 10) teave tururiskiga seotud omavahendite nõuete kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 18 kuni 24, vastavalt II lisa II osa punktides 5.1 kuni 5.7 sätestatud juhiste;le;
 - 11) teave krediiväärtuse korrigeerimise riskiga seotud omakapitali nõuete kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 25, vastavalt II lisa II osa punktis 5.8 sätestatud juhiste;le;
- b) Krediidiasutus või investeerimisühing esitab kord poolaastas järgmise teabe:

▼M2

- 1) teave kõigi väärtpaperistamise positsioonide kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 14, vastavalt II lisa II osa punktis 3.9 sätestatud juhiste;le.

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

▼B

- 2) teave operatsiooniriskiga seotud oluliste kahjude kohta järgmisel viisil:
 - a) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 3. või 4. peatükiga, esitavad selle teabe nii, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 17, vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 sätestatud juhiste;le;

▼B

- b) krediidasutused või investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 3. peatükiga ja kelle individuaalse bilansimahu suhe kõigi samas riigis asuvate krediidasutuste ja investeerimisühingute individuaalsete bilansimahtude summasse on väiksem kui 1 %, võivad seda teavet esitada ainult nii, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 17, vastavalt II lisa II osa punktis 124 sätestatud juhistele. Bilansimaht arvestatakse aruandekuupäevale eelnevale aastale eelneva aasta lõpu arvandmete järgi. Kohaldatakse artiklis 4 sätestatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;
- c) krediidasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 2. peatükiga, on I lisa vormis 17 ja II lisa II osa punktis 4.2 sätestatud teabe esitamisest täielikult vabastatud.

Artikkel 6

Omavahendite ja omavahendite nõuete aruannete esitamise vorming ja sagedus nende esitamise korral konsolideeritult, välja arvatud konsolideerimisgruppide puhul, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96

Omavahendite ja omavahendite nõuete teabe esitamisel konsolideeritult, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 99, esitab liikmesriigis asuv krediidasutus või investeerimisühing

- a) artiklis 5 sätestatud teabe samas artiklis sätestatud sagedusega, kuid konsolideeritult;
- b) I lisa vormis 6 kindlaks määratud teabe, vastavalt II lisa II osa punktis 2 sätestatud juhistele, konsolideerimise alla kuuluvate üksuste kohta üks kord poolaastas.

Artikkel 7

Omavahendite ja omavahendite nõuete aruannete individuaalse esitamise vorming ja sagedus investeerimisühingute puhul, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96

1. Omavahendite ja omavahendite nõuete teabe esitamisel individuaalselt vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 99 esitab investeerimisühing, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 95, I lisa vormides 1–5 kindlaks määratud teabe, vastavalt II lisa II osa punktis 1 sätestatud juhistele, üks kord kvartalis.

2. Omavahendite ja omavahendite nõuete teabe esitamisel individuaalselt vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 99 esitab investeerimisühing, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 96, käesoleva määruse artikli 5 punktis a ja punkti b alapunktis 1 kindlaks määratud teabe samades alapunktides sätestatud sagedusega.



Artikkel 8

Omavahendite ja omavahendite nõuete aruannete konsolideeritult esitamise vorming ja sagedus konsolideerimisgruppide puhul, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96

1. Omavahendite ja omavahendite nõuete teabe esitamisel konsolideeritult, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 99, esitab investeerimisühing, mis kuulub konsolideerimisgruppi, mis koosneb ainult investeerimisühingutest, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 95, konsolideeritult järgmise teabe:

- a) teave omavahendite ja omavahendite nõuete kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 1–5, vastavalt II lisa II osa punktis 1 sätestatud juhistele, üks kord kvartalis;
- b) teave omavahendite ja omavahendite nõuete kohta, mida kohaldatakse konsolideerimise alla kuuluvate üksuste suhtes, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 6, vastavalt II lisa II osa punktis 2 sätestatud juhistele, üks kord poolaastas.

2. Omavahendite ja omavahendite nõuete teabe esitamisel konsolideeritult, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 99, esitavad investeerimisühingud, mis kuuluvad konsolideerimisgruppi, mis koosneb investeerimisühingutest, mille suhtes kohaldatakse nii artiklit 95 kui ka 96, ning konsolideerimisgrupid, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 96, konsolideeritult järgmise teabe:

- a) artikli 5 punktis a ja punkti b alapunktis 1 sätestatud teave samades alapunktides sätestatud sagedusega;
- b) I lisa vormis 6 kindlaks määratud teave konsolideerimise alla kuuluvate üksuste kohta, vastavalt II lisa II osa punktis 2 sätestatud juhistele, üks kord poolaastas.

2. JAGU

Finantsteabe aruannete konsolideeritult esitamise vorming ja sagedus

Artikkel 9

Finantsteabe aruannete esitamise vorming ja sagedus krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EÜ) nr 1606/2002 artiklit 4, ja muude krediidasutuste puhul, kes rakendavad määrust (EÜ) nr 1606/2002 konsolideeritult

1. Konsolideeritud finantsteabe aruande esitamisel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikele 2 esitavad liikmesriigis asuvad krediidasutused ja investeerimisühingud III lisas kindlaks määratud teabe konsolideeritult vastavalt V lisas sätestatud juhistele ja VIII lisas kindlaks määratud teabe konsolideeritult vastavalt IX lisas sätestatud juhistele.

▼B

2. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmiselt:
- a) III lisa 1. osas kindlaks määratud teave üks kord kvartalis;
 - b) III lisa 3. osas kindlaks määratud teave üks kord poolaastas;
 - c) III lisa 4. osas kindlaks määratud teave üks kord aastas;
 - d) III lisa 2. osa vormis 20 kindlaks määratud teave üks kord kvartalis, artikli 5 punkti a alapunktis 4 sätestatud viisil. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;
 - e) III lisa 2. osa vormis 21 kindlaks määratud teave, kui kasutusrendil oleva materiaalse vara väärtus on võrdne või suurem kui 10 % materiaalse vara koguväärtusest, nagu kajastatud III lisa 1. osa vormis 1.1, üks kord kvartalis. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;
 - f) III lisa 2. osa vormis 22 kindlaks määratud teave, kui teenus- ja vahendustasude netotulu on võrdne või suurem kui 10 % teenus- ja vahendustasude netotulu ning netointressitulu summast, nagu kajastatud III lisa 1. osa vormis 2, üks kord kvartalis. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;
 - g) VIII lisas kindlaks määratud teave riskipositsioonide puhul, mille väärtus on 300 miljonit eurot või rohkem, kuid vähem kui 10 % krediitiasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitalist, üks kord kvartalis.

Artikkel 10

**Finantsteabe aruannete esitamise vorming ja sagedus
krediitiasutuste puhul, kes rakendavad määrust (EÜ)
nr 1606/2002 konsolideeritult, lähtuvalt määruse (EL) nr 575/2013
artikli 99 lõikest 3**

Kui pädev asutus on laiendanud finantsteabe aruande konsolideeritult esitamise nõuet liikmesriigis asuvatele krediitiasutustele ja investeerimisühingutele kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikega 3, esitavad krediitiasutused ja investeerimisühingud finantsteabe vastavalt artiklile 9.

Artikkel 11

**Finantsteabe aruannete esitamise vorming ja sagedus
krediitiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes rakendavad
konsolideeritult direktiivi 86/635/EMÜ kohaselt välja töötatud
siseriiklikku raamatupidamisraamistikku**

1. Kui pädev asutus on laiendanud finantsteabe aruande konsolideeritult esitamise nõuet liikmesriigis asuvatele krediitiasutustele ja investeerimisühingutele kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikega 6, esitavad krediitiasutused ja investeerimisühingud IV lisas kindlaks määratud teabe konsolideeritult vastavalt V lisas sätestatud juhistele ja VIII lisas kindlaks määratud teabe konsolideeritult vastavalt IX lisas sätestatud juhistele.

▼B

2. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmiselt:
- a) IV lisa 1. osas kindlaks määratud teave üks kord kvartalis;
 - b) IV lisa 3. osas kindlaks määratud teave üks kord poolaastas;
 - c) IV lisa 4. osas kindlaks määratud teave üks kord aastas;
 - d) IV lisa 2. osa vormis 20 kindlaks määratud teave üks kord kvartalis, artikli 5 punkti a alapunktis 4 sätestatud viisil. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;
 - e) IV lisa 2. osa vormis 21 kindlaks määratud teave, kui kasutusrendil oleva materiaalse vara väärtus on võrdne või suurem kui 10 % materiaalse vara koguväärtusest, nagu kajastatud IV lisa 1. osa vormis 1.1, üks kord kvartalis. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;
 - f) IV lisa 2. osa vormis 22 kindlaks määratud teave, kui teenus- ja vahendustasude netotulu on võrdne või suurem kui 10 % teenus- ja vahendustasude netotulu ning netointressitulu summast, nagu kajastatud IV lisa 1. osa vormis 2, üks kord kvartalis. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;
 - g) VIII lisas kindlaks määratud teave riskipositsioonide puhul, mille väärtus on 300 miljonit eurot või rohkem, kuid vähem kui 10 % krediidasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitalist, üks kord kvartalis.

4. PEATÜKK

ARUANNETE ESITAMISE VORMING JA SAGEDUS SPETSIIFILISTE ARUANDEKOHUSTUSTE PUHUL SEOSSES KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST SAADUD KAHJUDEGA VASTAVALT MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 ARTIKLILE 101

Artikkel 12

1. Krediidasutused ja investeerimisühingud esitavad VI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt VII lisas sätestatud juhistele konsolideeritult üks kord poolaastas.
2. Krediidasutused ja investeerimisühingud esitavad VI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt VII lisas sätestatud juhistele individuaalselt üks kord poolaastas.
3. Filiaalid, mis asuvad mõnes teises liikmesriigis, esitavad samuti vastuvõtva liikmesriigi pädevale asutusele VI lisas kindlaks määratud teabe selle filiaali kohta vastavalt VII lisas sätestatud juhistele üks kord poolaastas.



5. PEATÜKK

RISKIPOSITSIOONIDE KONTSENTEERUMISTE ARUANNETE INDIVIDUAALSELT JA KONSOLIDEERITULT ESITAMISE VORMING JA SAGEDUS

Artikkel 13

1. Teabe esitamisel riskide kontsentreerumiste kohta klientide või omavahel seotud klientide rühmade suhtes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 394 lõikele 1 individuaalselt või konsolideeritult esitavad krediidasutused ja investeerimisühingud VIII lisas kindlaks määratud teabe, vastavalt IX lisas sätestatud juhistele, üks kord kvartalis.

2. Teabe esitamisel 20 suurima riskipositsiooni kohta klientide või omavahel seotud klientide rühmade suhtes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 394 lõike 1 viimasele lausele konsolideeritult esitavad krediidasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa 2. jaotise 3. peatükki, VIII lisas kindlaks määratud teabe, vastavalt IX lisas sätestatud juhistele, üks kord kvartalis.

3. Teabe esitamisel kümne suurima riskipositsiooni kohta krediidasutuste või investeerimisühingute suhtes ja kümne suurima riskipositsiooni kohta reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 394 lõikele 2 konsolideeritult esitavad krediidasutused ja investeerimisühingud VIII lisas kindlaks määratud teabe, vastavalt IX lisas sätestatud juhistele, üks kord kvartalis.

6. PEATÜKK

FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA ARUANNETE INDIVIDUAALSELT JA KONSOLIDEERITULT ESITAMISE VORMING JA SAGEDUS

Artikkel 14

1. Teabe esitamisel finantsvõimenduse määra kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõikele 1 individuaalselt või konsolideeritult esitavad krediidasutused ja investeerimisühingud X lisas kindlaks määratud teabe, vastavalt XI lisas sätestatud juhistele, üks kord kvartalis.

2. Nende andmete esitamisel tuleb järgida finantsvõimenduse määra arvutamisel rakendatavat meetodit: kvartali kuude andmete lihtne aritmeetiline keskmine vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõikele 2 või, kui pädevad asutused on kohaldanud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 499 lõikes 3 sätestatud erandit, finantsvõimenduse määr kvartali lõpu seisuga.

3. Krediidasutused ja investeerimisühingud on kohustatud esitama XI lisa II osa punktis 22 osutatud teabe järgmisel aruandeperioodil, kui on täidetud üks järgmistest tingimustest:

- a) XI lisa II osa punktis 15 osutatud tuletisinstrumentide osakaal on suurem kui 1,5 %;
- b) XI lisa II osa punktis 15 osutatud tuletisinstrumentide osakaal ületab 2,0 %.

▼B

Kohaldatakse artiklis 4 sätestatud sisenemiskriteeriume, välja arvatud punkti b, kui krediidasutus või investeerimisühing hakkab teavet esitama alates järgmisest aruandekuupäevast pärast seda, kui ta on ühel aruandekuupäeval künnist ületanud.

4. Krediidasutus või investeerimisühing, kelle tuletisinstrumentide tinglik koguväärtus, nagu määratletud XI lisa II osa punktis 17, ületab 10 miljardit eurot, esitab XI lisa II osa punktis 22 osutatud teabe — isegi juhul, kui tema tuletisinstrumentide osakaal ei vasta lõikes 3 kirjeldatud tingimustele.

Artiklis 4 sätestatud sisenemiskriteeriume lõike 4 suhtes ei kohaldata. Krediidasutus või investeerimisühing hakkab teavet esitama alates järgmisest aruandekuupäevast pärast seda, kui ta on ühel aruandekuupäeval künnist ületanud.

5. Krediidasutused ja investeerimisühingud on kohustatud esitama XI lisa II osa punktis 23 osutatud teabe järgmisel aruandeperioodil, kui on täidetud üks järgmistest tingimustest:

- a) XI lisa II osa punktis 18 sätestatud krediidituletisinstrumentide maht on suurem kui 300 miljonit eurot;
- b) XI lisa II osa punktis 18 sätestatud krediidituletisinstrumentide maht on suurem kui 500 miljonit eurot.

Kohaldatakse artiklis 4 sätestatud sisenemiskriteeriume, välja arvatud punkti b, kui krediidasutus või investeerimisühing hakkab teavet esitama alates järgmisest aruandekuupäevast pärast seda, kui ta on ühel aruandekuupäeval künnist ületanud.

6. Juhul kui XI lisa II osa punktis 39 sätestatud künniseni pole ühelgi juhul jõutud, on krediidasutus või investeerimisühing XI lisa II osa punktis 40 sätestatud teabe esitamise nõudest vabastatud.

7. PEATÜKK

LIKVIIDSUSE JA STABIILSE RAHASTAMISE ARUANNETE INDIVIDUAALSELT JA KONSOLIDEERITULT ESITAMISE VORMING JA SAGEDUS

Artikkel 15

Likviidsuskatte nõude aruannete esitamise vorming ja sagedus

1. Teabe esitamisel likviidsuskatte nõude kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 415 individuaalselt või konsolideeritult esitavad krediidasutused ja investeerimisühingud XII lisas kindlaks määratud teabe, vastavalt XIII lisas sätestatud juhistele, üks kord kuus.

2. XII lisas sätestatud teabes võetakse arvesse aruandekuupäeva seisuga esitatud teavet ning teavet krediidasutuse või investeerimisühingu rahavoogude kohta järgneva 30 kalendripäeva vältel.

▼B*Artikkel 16***Stabiilse rahastamise aruannete esitamise vorming ja sagedus**

Teabe esitamisel stabiilse rahastamise kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 415 individuaalselt või konsolideeritult esitavad krediidasutused ja investeerimisühingud XII lisas kindlaks määratud teabe, vastavalt XIII lisas sätestatud juhistele, üks kord kvartalis.

▼M1

7a PEATÜKK

VARA KOORMATISTE ARUANNETE INDIVIDUAALSELT JA KONSOLIDEERITULT ESITAMISE VORMING JA SAGEDUS*Artikkel 16a***Vara koormatiste aruannete individuaalselt ja konsolideeritult esitamise vorming ja sagedus**

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

2. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmiselt:

- (a) XVI lisa A, B ja D osadega ette nähtud teave esitatakse kord kvartalis;
- (b) XVI lisa C osaga ette nähtud teave esitatakse kord aastas;
- (c) XVI lisa E osaga ette nähtud teave esitatakse kord poolaastas.

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

- (a) krediidasutuse või investeerimisühingu koguvarade maht, mis on arvatud vastavalt XVII lisa punkti 1.6 alapunktile 10, on alla 30 miljardi euro;
- (b) krediidasutuse või investeerimisühingu vara koormatise tase, mis on arvatud vastavalt XVII lisa punkti 1.6 alapunktile 9, on alla 15 %.

4. Krediidasutused ja investeerimisühingud peavad esitama XVI lisa D osaga ette nähtud teabe ainult siis, kui nad emiteerivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/65/EÜ⁽¹⁾ artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud pandikirju.

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2009/65/EÜ, 13. juuli 2009, vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32).

▼B

8. PEATÜKK

**IT-LAHENDUSED ANDMETE ESITAMISEKS KREDIIDIASUTUSTE JA
INVESTEERIMISÜHINGUTE POOLT PÄDEVATELE ASUTUSTELE***Artikkel 17***▼M1**

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

- (a) teavet, mida ei ole nõutud või mis ei ole asjakohane, ei lisata esitatavatele andmetele;
- (b) arvulised väärtused esitatakse faktidena vastavalt järgmisele:
 - (i) „rahalist” andmetüüpi andmepunktid esitatakse minimaalselt täpsusega tuhat ühikut;
 - (ii) „protsendilist” andmetüüpi andmepunktid väljendatakse ühiku kohta minimaalselt täpsusega neli kohta pärast koma;
 - (iii) „täisarvulist” andmetüüpi andmepunktid esitatakse ilma kümnendkohtadeta, täisühiku täpsusega.

▼B

2. Krediidasutuste ja investeerimisühingute esitatavad andmed peavad olema seostatud järgmiste andmetega:

- a) aruandekuupäev ja aruandeperiood;
- b) aruandevaluuta;
- c) raamatupidamisstandard;
- d) aruannet esitava krediidasutuse või investeerimisühingu identifitseerimisnumber;
- e) rakendatud tasand: individuaalne või konsolideeritud.

9. PEATÜKK

ÜLEMINEKU- JA LÕPPSÄTTED*Artikkel 18***Üleminekuperiood**

Üks kord kvartalis esitamisele kuuluvate selliste andmete puhul, mille aruandekuupäevaks on 31. märts 2014, on esitamise kuupäev hiljemalt 30. juuni 2014.

▼B

Erinevalt artikli 3 lõike 1 punktis a sätestatust on ajavahemikul 31. märtsist 2014 kuni 30. aprillini 2014 igakuiste aruannete esitamise kuupäev 30. juuni 2014.

Erinevalt artikli 3 lõike 1 punktis a sätestatust on ajavahemikul 31. maist 2014 kuni 31. detsembrini 2014 igakuiste aruannete esitamise kuupäev 30. kuupäev pärast aruandekuupäeva.

▼M1

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

▼M2

Ilma et see piiraks artikli 2 kohaldamist, on III lisa vormide 18 ja 19 esitamise esimene kuupäev 31. detsember 2014. III lisa vormide 6, 9.1, 20.4, 20.5, ja 20.7 read ja veerud, mis kajastavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid ja viivisnõudeid, tuleb täita aruande esitamise kuupäevaks, 31. detsembriks 2014.

▼B*Artikkel 19***Jõustumine**

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

Seda kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2014.

Artikleid 9, 10 ja 11 kohaldatakse alates 1. juulist 2014.

Artiklit 15 kohaldatakse alates 1. märtsist 2014.

▼M1

Artiklit 16a kohaldatakse alates 1. detsembrist 2014.

▼B

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANDLUS

COREP VORMID			
Vormi number	Vormi kood	Vormi / vormide rühma nimi	Lühend
		KAPITALI ADEKVAATSUS	CA
1	C 01.00	OMAVAHENDID	CA1
2	C 02.00	OMAVAHENDITE NÕUDED	CA2
3	C 03.00	OMAVAHENDITE SUHTARVUD	CA3
4	C 04.00	MEMOKIRJED:	CA4
		ÜLEMINEKUSÄTTED	CA5
5.1	C 05.01	<i>ÜLEMINEKUSÄTTED</i>	CA5.1
5.2	C 05.02	<i>INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI</i>	CA5.2
		KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME	GS
6.1	C 06.01	KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOOLTE KOHTA – KOKKU	GS Total
6.2	C 06.02	KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOOLTE KOHTA	GS
		KREDIIDIRISK	CR
7	C 07.00	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE STANDARDMEETODI KOHASILT	CR SA
		KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASILT	CR IRB

COREP VORMID			
Vormi number	Vormi kood	Vormi / vormide rühma nimi	Lühend
8.1	C 08.01	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT	CR IRB 1
8.2	C 08.02	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT (Jaotus võlgniku reitinguklasside või kogumite lõikes)	CR IRB 2
		GEOGRAAFILINE JAOTUS	CR GB
9.1	C 09.01	Tabel 9.1 – Riskipositsioonide geograafiline jaotus võlgniku asukoha lõikes (standardmeetodi kohased 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
9.3	C 09.03	Tabel 9.3 – Asjakohaste krediidiriski positsioonide geograafiline jaotus krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamisel	CR GB 3
		KREDIIDIRISK: OMAKAPITALI INVESTEERINGUD – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	KREDIIDIRISK: OMAKAPITALI INVESTEERINGUD – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	KREDIIDIRISK: OMAKAPITALI INVESTEERINGUD – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED. RISKIPARAMEETRI TEL PÕHINEVA MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDE LÕIKES	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	ARVELDUS/ÜLEKANDERISK	CR SETT
12	C 12.00	KREDIIDIRISK: VÄÄRTPABERISTAMINE – STANDARDMEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED	CR SEC SA
13	C 13.00	KREDIIDIRISK: VÄÄRTPABERISTAMINE – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED	CR SEC IRB
14	C 14.00	ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA	CR SEC Details
		OPERATSIOONIRISK	OPR
16	C 16.00	OPERATSIOONIRISK	OPR
17	C 17.00	OPERATSIOONIRISK: KAHJUD JA HÜVITUSED ÄRILIINIDE JA JUHTUMILIIKIDE LÕIKES EELMISEL AASTAL	OPR Details
		TURURISK	MKR
18	C 18.00	TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE KAUBELDAVATE VÕLAINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK	MKR SA TDI

▼ M2

COREP VORMID			
Vormi number	Vormi kood	Vormi / vormide rühma nimi	Lühend
19	C 19.00	TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE VÄÄRTPAPERISTAMISTE SPETSIIFILINE RISK	MKR SA SEC
20	C 20.00	TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI SPETSIIFILINE RISK	MKR SA CTP
21	C 21.00	TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE OMAKAPITALI INSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK	MKR SA EQU
22	C 22.00	TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE 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

▼ M3

C 01.00 – OMAVAHENDID (CA1)

Rida	ID	Kirje	Summa
010	1	OMAVAHENDID	
015	1.1	ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	
020	1.1.1	ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	
030	1.1.1.1	Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	
040	1.1.1.1.1	Sissemakstud kapitaliinstrumendid	
045	1.1.1.1.1*	<i>millest: ametiasutuste poolt hädaolukorras märgitud kapitaliinstrumendid</i>	
050	1.1.1.1.2*	Memokirje: Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	
060	1.1.1.1.3	Ülekurss	
070	1.1.1.1.4	(-) Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Otsesed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Kaudsed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Sünteetilised osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides	
092	1.1.1.1.5	(-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente	
130	1.1.1.2	Jaotamata kasum	
140	1.1.1.2.1	Eelmiste aastate jaotamata kasum	
150	1.1.1.2.2	Aktsepteeritav kasum või kahjum	
160	1.1.1.2.2.1	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Mitteaktsepteeritav osa vahekasumist või aastakasumist	
180	1.1.1.3	Muu akumulereeritud koondkasum	
200	1.1.1.4	Muud reservid	
210	1.1.1.5	Üldine pangandusreserv	
220	1.1.1.6	Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes	
230	1.1.1.7	Vähemusosalused, mis arvatakse esimese taseme põhiomavahendite hulka	

▼ M3

Rida	ID	Kirje	Summa
240	1.1.1.8	Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses täiendavate vähemusosalustega	
250	1.1.1.9	Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega	
260	1.1.1.9.1	(-) Väärtpaberistatud varadest tulenev omakapitali suurenemine	
270	1.1.1.9.2	Rahavoogude riskimaandamise reserv	
280	1.1.1.9.3	Õiglasel väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kumulatiivne kasu või kahju, mis tuleneb krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest	
285	1.1.1.9.4	Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist	
290	1.1.1.9.5	(-) Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine	
300	1.1.1.10	(-) Firmaväärtus	
310	1.1.1.10.1	(-) Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus	
320	1.1.1.10.2	(-) Firmaväärtus, mida võetakse arvesse oluliste investeeringute hindamisel	
330	1.1.1.10.3	Firmaväärtusega seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
340	1.1.1.11	(-) Muu immateriaalne vara	
350	1.1.1.11.1	(-) Muu immateriaalne vara enne edasilükkunud tulumaksu kohustuste mahaarvamist	
360	1.1.1.11.2	Muu immateriaalse varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
370	1.1.1.12	(-) Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest, pärast seotud tulumaksu kohustuste mahaarvamist	
380	1.1.1.13	(-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga	
390	1.1.1.14	(-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara	
400	1.1.1.14.1	(-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara	
410	1.1.1.14.2	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused	
420	1.1.1.14.3	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara, mida krediidasutus või investeerimisühing saab piiramatult kasutada	
430	1.1.1.15	(-) Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites	
440	1.1.1.16	(-) Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid	

▼ M3

Rida	ID	Kirje	Summa
450	1.1.1.17	(-) Väljaspool finantssektorit olev oluline osalus, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Reguleerimata väärtpaberiülekanDED, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %	
471	1.1.1.20	(-) Positsioonid, mis kuuluvad kogumisse, mille riskikaalu krediidi-asutus või investeerimisühing ei saa sisereitingute meetodi kohaselt määrata ja mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %	
472	1.1.1.21	(-) Sisemudelitel põhineva meetodi kohased omakapitali investeeringud, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidi-asutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
490	1.1.1.23	(-) Mahaarvatav tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest	
500	1.1.1.24	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidi-asutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
510	1.1.1.25	(-) Summa, mis ületab 17,65 % künnist	
520	1.1.1.26	Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	
524	1.1.1.27	(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine esimese taseme põhiomavahenditest	
529	1.1.1.28	Esimese taseme põhiomavahendite elemendid või mahaarvamised – muud	
530	1.1.2	TÄIENDA VAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	
540	1.1.2.1	Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	
550	1.1.2.1.1	Sissemakstud kapitaliinstrumendid	
560	1.1.2.1.2*	Memokirje: Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	
570	1.1.2.1.3	Ülekurss	
580	1.1.2.1.4	(-) Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Otsesed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Kaudsed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Sünteetilised osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	

▼ M3

Rida	ID	Kirje	Summa
622	1.1.2.1.5	(-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente	
660	1.1.2.2	Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes	
670	1.1.2.3	Tütarettevõtja emiteeritud instrumentid, mis arvatakse täiendavate esimese taseme omavahendite hulka	
680	1.1.2.4	Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarvõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega täiendavate esimese taseme omavahendite hulka	
690	1.1.2.5	(-) Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites	
700	1.1.2.6	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumentid, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
710	1.1.2.7	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumentid, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
720	1.1.2.8	(-) Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid	
730	1.1.2.9	Muud üleminekusätetest tulenevad täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimised	
740	1.1.2.10	Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid (arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest)	
744	1.1.2.11	(-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine täiendavatest esimese taseme omavahenditest	
748	1.1.2.12	Täiendavate esimese taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud	
750	1.2	TEISE TASEME OMAVAHENDID	
760	1.2.1	Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumentid ja allutatud laenud	
770	1.2.1.1	Sissemakstud kapitaliinstrumentid ja allutatud laenud	
780	1.2.1.2*	Memokirje: Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumentid ja allutatud laenud	
790	1.2.1.3	Ülekurss	
800	1.2.1.4	(-) Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumentid	
810	1.2.1.4.1	(-) Otsesed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
840	1.2.1.4.2	(-) Kaudsed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
841	1.2.1.4.3	(-) Sünteetilised osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides	
842	1.2.1.5	(-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente	

▼ M3

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

▼ M2

C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2)

Rida	Kirje	Nimetus	Summa
010	1	KOGURISKIPOSITSIOON	
020	1*	<i>millest: kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingud</i>	
030	1**	<i>millest: kapitalinõuete määruse artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 97 osutatud investeerimisühingud</i>	
040	1.1	RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	
050	1.1.1	Standardmeetod	
060	1.1.1.1	Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	
070	1.1.1.1.01	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	
080	1.1.1.1.02	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	
090	1.1.1.1.03	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	
100	1.1.1.1.04	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu	
110	1.1.1.1.05	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu	
120	1.1.1.1.06	Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	
130	1.1.1.1.07	Nõuded äriühingute vastu	
140	1.1.1.1.08	Jaenõuded	
150	1.1.1.1.09	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	
160	1.1.1.1.10	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	
170	1.1.1.1.11	Eriti suure riskiga seotud kirjed	
180	1.1.1.1.12	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid	
190	1.1.1.1.13	Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	
200	1.1.1.1.14	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid	
210	1.1.1.1.15	Omakapitali investeringud	
211	1.1.1.1.16	Muud kirjed	
220	1.1.1.2	Standardmeetodi kohased väärtpaberistamise positsioonid	
230	1.1.1.2*	<i>millest: edasiväärtpaberistamine</i>	
240	1.1.2	Sisereitingute meetod	
250	1.1.2.1	Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	

▼ M2

Rida	Kirje	Nimetus	Summa
260	1.1.2.1.01	Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	
270	1.1.2.1.02	Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	
280	1.1.2.1.03	Nõuded äriühingute vastu -VKEd	
290	1.1.2.1.04	Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded	
300	1.1.2.1.05	Nõuded äriühingute vastu - muud	
310	1.1.2.2	Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahju- määra ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	
320	1.1.2.2.01	Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	
330	1.1.2.2.02	Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	
340	1.1.2.2.03	Nõuded äriühingute vastu -VKEd	
350	1.1.2.2.04	Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded	
360	1.1.2.2.05	Nõuded äriühingute vastu - muud	
370	1.1.2.2.06	Jaenõuded – tagatud VKEd kinnisvaraga	
380	1.1.2.2.07	Jaenõuded – tagatud muu kinnisvara kui VKEd kinnisvaraga	
390	1.1.2.2.08	Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded	
400	1.1.2.2.09	Jaenõuded – muud nõuded VKEd vastu	
410	1.1.2.2.10	Jaenõuded – muud nõuded, mis ei ole VKEd vastu	
420	1.1.2.3	Sisereitingute meetodi kohesed omakapitali investeeringud	
430	1.1.2.4	Sisereitingute meetodi kohased väärtpaperistamise positsioonid	
440	1.1.2.4*	<i>millest: edasiväärtpaperistamine</i>	
450	1.1.2.5	Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga	
460	1.1.3	Riskipositsioon keskse vastaspoole tagatisefondi tehtavate osamaksude puhul	
490	1.2	KOGURISKIPOSITSIOON ARVELDUS/ÜLEKANDERISKI PUHUL	
500	1.2.1	Kauplemisportfelliväline arveldus/ülekanderisk	
510	1.2.2	Kauplemisportfelli arveldus/ülekanderisk	
520	1.3	KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTA- RISKI JA KAUBARISKI PUHUL	
530	1.3.1	Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	
540	1.3.1.1	Kaubeldavad võlainstrumendid	

▼ M2

Rida	Kirje	Nimetus	Summa
550	1.3.1.2	Omakapitali instrumendid	
560	1.3.1.3	Valuuta	
570	1.3.1.4	Kaubad	
580	1.3.2	Sisemudelitel põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	
590	1.4	KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	
600	1.4.1	Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk	
610	1.4.2	Standardmeetodil / alternatiivsel standardmeetodil põhinev operatsioonirisk	
620	1.4.3	Täiustatud mõõtmismudelil põhinevatel meetoditel põhinev operatsioonirisk	
630	1.5	PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITSIOON	
640	1.6	KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE PUHUL	
650	1.6.1	Täiustatud meetod	
660	1.6.2	Standardmeetod	
670	1.6.3	Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt	
680	1.7	KOGURISKIPOSITSIOON, MIS ON SEOTUD RISKIDE KONTSENTEERUMISEGA KAUPLEMISSPORTFELLIS	
690	1.8	MUUD RISKIPOSITSIOONID	
710	1.8.2	millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 458 põhjal	
720	1.8.2*	millest: riskide kontsentreerumisega seotud nõuded	
730	1.8.2**	millest: tulenevalt riskikaalude korrigeerimisest elamu- ja ärikinnisvarasektori mullide mõjuga toimetulekuks	
740	1.8.2***	millest: tulenevalt finantssektorisestest nõuetest	
750	1.8.3	millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 459 põhjal	
760	1.8.4	millest: kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav riskipositsioon.	

▼ M2

C 03.00 – OMAVAHENDITE SUHTARVUD JA OMAVAHENDITE TASEMED (CA3)			
Rida	ID	Kirje	Summa
010	1	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	
020	2	Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	
030	3	Esimese taseme omavahendite suhtarv	
040	4	Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	
050	5	Koguomavahendite suhtarv	
060	6	Koguomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-)	
Memokirjed: II samba kohastest korrigeerimistest tulenevad omavahendite suhtarvud			
070	7	II samba kohaseid korrigeerimisi hõlmav esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	
080	8	II samba kohastest korrigeerimistest tulenev esimese taseme põhiomavahendite sihtsuhtarv	
090	9	II samba kohaseid korrigeerimisi hõlmav esimese taseme omavahendite suhtarv	
100	10	II samba kohastest korrigeerimistest tulenev esimese taseme omavahendite sihtsuhtarv	
110	11	II samba kohaseid korrigeerimisi hõlmav koguomavahendite suhtarv	
120	12	II samba kohastest korrigeerimistest tulenev koguomavahendite sihtsuhtarv	

▼ M3

C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4)

Rida	ID	Kirje	Veerg
Edasilükkunud tulumaksu vara ja kohustused			010
010	1	Edasilükkunud tulumaksu vara kokku	
020	1.1	Edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel	
030	1.2	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest	
040	1.3	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest	
050	2	Edasilükkunud tulumaksu kohustused kokku	
060	2.1	Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis ei ole mahaarvatavad tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast	
070	2.2	Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis kuuluvad mahaarvamisele tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast	
080	2.2.1	Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis ei tulene ajutistest erinevustest	
090	2.2.2	Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis tuleneb ajutistest erinevustest	
Krediidiriskiga korrigeerimised ja oodatav kahju			
100	3	Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamise ülejääk (+) või puudujääk (-) võrreldes makseviituses mitteolevate riskipositsioonide oodatava kahjuga	
110	3.1	Selliste krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamise kogusumma, mida võib võtta arvesse oodatava kahju arvutamisel	
120	3.1.1	Üldised krediidiriskiga korrigeerimised	
130	3.1.2	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	
131	3.1.3	Täiendavad väärtuse korrigeerimised ja muud omavahendite vähendamised	
140	3.2	Aktsepteeritav oodatav kahju kokku	
145	4	Sisereitingute meetodil põhinev spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste ülejääk (+) või puudujääk (-) võrreldes makseviituses olevate riskipositsioonide oodatava kahjuga	
150	4.1	Sarnaselt käsitletavat spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ja positsioonid	

▼ M3

Rida	ID	Kirje	Veerg
155	4.2	Aktsepteeritav oodatav kahju kokku	
160	5	Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülejäägi ülempiir	
170	6	Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad brutoeraldised kokku	
180	7	Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülempiir	
Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste mahaarvamise künnised			
190	8	Selline künnis, kuni milleni ei arvata maha osalusi finantssektori ettevõtjates, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
200	9	Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 10 % künnis	
210	10	Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 17,65 % künnis	
225	11.1	Aktsepteeritud kapital väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste puhul	
226	11.2	Aktsepteeritud kapital riskide kontsentreerumise puhul	
Investeeringud selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut			
230	12	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist	
240	12.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
250	12.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
260	12.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
270	12.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
280	12.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
290	12.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
291	12.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
292	12.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
293	12.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	

▼ M3

Rida	ID	Kirje	Veerg
300	13	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist	
310	13.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
320	13.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
330	13.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
340	13.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
350	13.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
360	13.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
361	13.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
362	13.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
363	13.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
370	14	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist	
380	14.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
390	14.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
400	14.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
410	14.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
420	14.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
430	14.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	

▼ M3

Rida	ID	Kirje	Veerg
431	14.3	Sünteeilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
432	14.3.1	Sünteeiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut	
433	14.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteeilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
Investeeringud selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering			
440	15	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist	
450	15.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
460	15.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
470	15.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
480	15.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
490	15.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
500	15.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
501	15.3	Sünteeilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
502	15.3.1	Sünteeiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
503	15.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteeilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
510	16	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist	
520	16.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
530	16.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
540	16.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	

▼ M3

Rida	ID	Kirje	Veerg
550	16.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
560	16.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
570	16.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
571	16.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
572	16.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
573	16.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
580	17	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist	
590	17.1	Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
600	17.1.1	Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
610	17.1.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
620	17.2	Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
630	17.2.1	Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
640	17.2.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
641	17.3	Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
642	17.3.1	Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	
643	17.3.2	(-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud	
Selliste osaluste koguriskipositsioon, mida ei ole maha arvatud vastavast omavahendite kategooriast:			
650	18	Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahenditest	

▼ M3

Rida	ID	Kirje	Veerg
660	19	Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidasutuse või investeerimisühingu täiendavatest esimese taseme omavahenditest	
670	20	Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidasutuse või investeerimisühingu teise taseme omavahenditest	
Ajutine loobumine omavahenditest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest			
680	21	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest	
690	22	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest	
700	23	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest	
710	24	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest	
720	25	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest	
730	26	Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest	
Kapitalipuhvrid			
740	27	Kombineeritud puhvri nõue	
750		Kapitali säilitamise puhver	
760		Lükkmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhver	
770		Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver	
780		Süsteemse riski puhver	
790		Süsteemselt olulise ettevõtja puhver	
800		Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver	
810		Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	
II samba kohased nõuded			
820	28	II samba kohaste korrigeerimistega seotud omavahendite nõuded	

▼ **M3**

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

C 05.01 - ÜLEMINEKUSÄTTED (CA5.1)

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

▼ M2

			Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
Kood	ID	Kirje	010	020	030	040	050	060
092	1.2.4	Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate teise taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites						
100	1.3	MUUD ÜLEMINEKUSÄTETEST TULENEVAD KORRIGEERIMISED	link: {CA1;r520}	link: {CA1;r730}	link: {CA1;r960}			
110	1.3.1	Realiseerimata kasum ja kahjum						
120	1.3.1.1	Realiseerimata kasum						
130	1.3.1.2	Realiseerimata kahjum						
133	1.3.1.3.	Realiseerimata kasum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”						
136	1.3.1.4.	Realiseerimata kahjum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”						
138	1.3.1.5.	Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasum ja kahjum, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidiastutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist						
140	1.3.2	Mahaarvamised						
150	1.3.2.1	Jooksva majandusaasta kahjum						
160	1.3.2.2	Immateriaalne vara						
170	1.3.2.3	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest						

▼ M2

Kood	ID	Kirje	Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
			010	020	030	040	050	060
180	1.3.2.4	Sisereitingute meetodil põhinev eraldiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga						
190	1.3.2.5	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara						
194	1.3.2.5*	millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – positiivse märgiga kirje						
198	1.3.2.5**	millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – negatiivse märgiga kirje						
200	1.3.2.6	Enda omavahenditesse kuuluvad instrumendid						
210	1.3.2.6.1	Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid						
211	1.3.2.6.1**	millest: otsesed osalused						
212	1.3.2.6.1*	millest: kaudsed osalused						
220	1.3.2.6.2	Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid						
221	1.3.2.6.2**	millest: otsesed osalused						
222	1.3.2.6.2*	millest: kaudsed osalused						
230	1.3.2.6.3	Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid						
231	1.3.2.6.3*	millest: otsesed osalused						
232	1.3.2.6.3**	millest: kaudsed osalused						
240	1.3.2.7	Vastastikune ristosalus						
250	1.3.2.7.1	Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites						

Kood	ID	Kirje	Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
			010	020	030	040	050	060
260	1.3.2.7.1.1	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
270	1.3.2.7.1.2	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
280	1.3.2.7.2	Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites						
290	1.3.2.7.2.1	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
300	1.3.2.7.2.2	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
310	1.3.2.7.3	Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites						
320	1.3.2.7.3.1	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
330	1.3.2.7.3.2	Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
340	1.3.2.8	Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
350	1.3.2.8.1	Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						

Kood	ID	Kirje	Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine	Teise taseme omavahendite korrigeerimine	Riskiga kaalutud vara korrigeerimine	Memokirjed	
							Ettenähtud osa	Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata
			010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
370	1.3.2.8.3	Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut						
380	1.3.2.9	Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ja selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
390	1.3.2.10	Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
400	1.3.2.10.1	Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
410	1.3.2.10.2	Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
420	1.3.2.10.3	Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering						
425	1.3.2.11	Erand kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse mahaarvamisest esimese taseme põhiomavahendite kirjetest						
430	1.3.3	Täiendavad filtrid ja mahaarvamised						

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

CA 5.2 Instrumentid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid: instrumentid, mis ei ole riigiabi			Instrumentide väärtus koos seotud ülekursiga	Piirmäära arvutamise alus	Ettenähtud osa	Piirmäär	(-) Summa, mis ületab varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise piirmäära	Varasemalt kehtinud nõuete ajutisest kohaldamisest tulenev kogusumma
Kood	ID	Kirje	010	020	030	040	050	060
010	1.	Instrumentid, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti a kohaselt						link: {CA5.1; r060;c010}
020	2.	Instrumentid, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti c ning artikli 154 lõigete 8 ja 9 kohaselt ning mille suhtes kohaldatakse artikli 489 kohast piirangut						link: {CA5.1; r060;c020}
030	2.1	Tagasiostu võimaluse ja ajenditeta instrumentid kokku						
040	2.2.	Tagasiostu võimaluse ja ajenditega instrumentid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						
050	2.2.1	Instrumentid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva täidavad kapitalinõuete määrase artikli 49 tingimusi						
060	2.2.2	Instrumentid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määrase artikli 49 tingimusi						
070	2.2.3	Instrumentid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada hiljemalt 20. juulil 2011 ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määrase artikli 49 tingimusi						
080	2.3	Osa, mis ületab selliste esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						
090	3	Kirjed, mis kvalifitseerusid direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punktide e, f, g või h kohaselt ja mille suhtes kohaldatakse artikli 490 kohast piirangut						link: {CA5.1; r060;c030}
100	3.1	Tagasiostu ajendavate tingimusteta kirjed kokku						

▼ M2

CA 5.2 Instrumentid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid: instrumentid, mis ei ole riigiabi			Instrumentide väärtus koos seotud ülekursiga	Piirmäära arvutamise alus	Ettenähtud osa	Piirmäär	(-) Summa, mis ületab varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamise piirmäära	Varasemalt kehtinud nõuete ajutisest kohaldamisest tulenev kogusumma
Kood	ID	Kirje	010	020	030	040	050	060
110	3.2	Tagasiostu ajendavate tingimustega kirjed, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						
120	3.2.1	Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva täidavad kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi						
130	3.2.2	Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi						
140	3.2.3	Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada hiljemalt 20. juulil 2011 ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi						
150	3.3	Osa, mis ületab selliste täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid						

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

		TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES					KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA
		KOGURISKIPOSITSIOON	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS/ÜLEKANDERISK	POSITSIOONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK	OPERATSIOONIRISK	MUUD RISKIPOSITSIOONID	
		250	260	270	280	290	300
010	KOKKU						

		TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES										
		KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA	VÄHEMUSOSALUSED, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME PÕHIMOMAVAHENDITE HULKA	KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TÄIENDAVATE ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA	KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TEISE TASEME OMAVAHENDITE HULKA	MEMOKIRJE: FIRMAVÄÄRTUS (-) / (+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS	KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID	MILLEST: ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	MILLEST: TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	MILLEST: OSA KONSOLIDEERITUD TULEMUSES	MILLEST: (-) FIRMAVÄÄRTUS / (+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS	
												310
010	KOKKU											

		KAPITALIPUHVRID							
		KOMBINEERITUD PUHVRI NÕUDED	KAPITALI SÄILITAMISE PUHVER	KREDIIDIASUTUSE- VÕI INVESTIIRIMISÜHINGUPÕHINE VASTUTSÜKLILINE KAPITALIPUHVER	LIHKMESRIIGI TASANDIL KINDLAKS TEHTUD MAKRO-TASANDI USALDATAVUSRISKIDEGA JA SÜSTEEMSETE RISKIDEGA SEOTUD SÄILITAMISE PUHVER	SÜSTEEMSE RISKI PUHVER	SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER	GLOBAALSE SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER	MUU SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER
		410	420	430	440	450	460	470	480
010	KOKKU								

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

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

TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID												
OMAVAHENDID	MILLEST: KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID	SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS	ESIMESE TASEME OMAVAHENDID KOKKU	MILLEST: KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	SEOTUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS	ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	MILLEST: VÄHEMUSOSALUSED	SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM, ÜLEKURSS JA MUUD RESERVID	TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	TEISE TASEME OMAVAHENDID	MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TEISE TASEME OMAVAHENDID

TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES												
KOGURISKIPOSITSIOON	KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERÜLEKANDED JA ARVELDUS/ÜLEKANDERISK	POSITSIONIRISK, 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 PÕHIMOMAVAHENDITE HULKA	KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TÄIENDAVATE ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA	KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TEISE TASEME OMAVAHENDITE HULKA	MEMOKIRJE: FIRMAVÄÄRTUS (-)/(+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS	KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID	MILLEST: ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID

TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES			KAPITALIPUHVRID							
MILLEST: TÄIENDAVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	MILLEST: OSA KONSOLIDEERITUD TULEMUSES	MILLEST: (-) FIRMAVÄÄRTUS/(+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS	KOMBINEERITUD PUHVRI NÕUDED	KAPITALI SÄILITAMISE PUHVER	KREDIIDIASUTUSE- VÕI INVESTEERIMISÜHINGUPÕHINE VASTUSÜKLIINE KAPITALIPUHVER	LIHKMESRIIGI TASANDIL KINDLAKS TEHTUD MAKROTASANDI USALDATAVUSRISKIDEGA JA SÜSTEEMISETE RISKIDEGA SEOTUD SÄILITAMISE PUHVER	SÜSTEEMSE RISKI PUHVER	SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER	GLOBAALSE SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER	MUU SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER

▼M3

C 07.00 – KREDIIRISK, VASTASPOOLE KREDIIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE STANDARDMEETODI KOHASELT (CR SA)

Standardmeetodi kohane riskipositsiooni klass

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(-) ESMASE RISKIPOSITSIOONIGA SEOTUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU	
					KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)	
					(-) GARANTIID	(-) KREDIITULETISINSTRUMENDID
		010	030	040	050	060
010	KOGURISKIPOSITSIOON					
020	millest: VKEd					
030	millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti					
040	millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara					
050	millest: riskipositsioonid, mille suhtes alaliselt osaliselt kasutatakse standardmeetodit					
060	millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga					
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES						
070	Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid					
080	Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid					

▼ M3

		ESMANE RISKIPO- SITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTE- GURITE KOHALDAMIST	(-) ESMASE RISKI- POSITSIOONIGA SEOTUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄR- TUSE KORRIGEERI- MISED JA ERALDISED	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSIT- SIOONILE ASENDUSMÕJU	
					KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)	
					(-) GARANTIID	(-) KREDIIDITULETISI- NSTRUMENDID
		010	030	040	050	060
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud					
090	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud					
100	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu</i>					
110	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud					
120	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu</i>					
130	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid					

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					

▼ M3

		ESMANE RISKIPO- SITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTE- GURITE KOHALDAMIST	(-) ESMASE RISKI- POSITSIOONIGA SEOTUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄR- TUSE KORRIGEERI- MISED JA ERALDISED	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSIT- SIOONILE ASENDUSMÕJU	
					KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUSED (Ga)	
					(-) GARANTIID	(-) KREDIIDITULETISI- NSTRUMENDID
		010	030	040	050	060
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Muud riskikaalud					

MEMOKIRJED

290	Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid					
300	Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %					
310	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid					
320	Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %					

▼ M3

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNİKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNİKATE ASENDUSMÕJU ARVSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST
		OTSENE KREDIIRISKI KAITSE		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNİKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE		
		(-) FINANTSTATIS- GATIS: LIHTMEETOD	(-) MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)	
		070	080	090	100	
010	KOGURISKIPOSITSIOON					
020	millest: VKEd					
030	millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti					
040	millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara					
050	millest: riskipositsioonid, mille suhtes alaliselt osaliselt kasutatakse standardmeetodit					
060	millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga					

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES

070	Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid					
080	Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid					
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud					
090	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud					

▼M3

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST
		OTSENE KREDIIRISKI KAITSE		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE		
		(-) FINANTSTA-GATIS: LIHTMEETOD	(-) MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)	
		070	080	090	100	
100	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keske vastaspoole kaudu</i>					
110	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud					
120	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keske vastaspoole kaudu</i>					
130	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid					

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

▼ M3

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST
		OTSENE KREDIIRISKI KAITSE		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE		
		(-) FINANTSTA-GATIS: LIHTMEETOD	(-) MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)	
		070	080	090	100	
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Muud riskikaalud					

MEMOKIRJED

290	Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid					
300	Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %					
310	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid					
320	Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %					

▼ M3

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSENE KREDIIRISKI KAITSE. FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD			RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES			
		RISKIPOSITSIOONI VOLATIILISUSEGA KORRIGEERIMINE	(-) FINANTSTAGATIS: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam)	(-) MILLEST: VOLATIILISUSEGA JA LÕPP-TÄHTAJAGA KORRIGEERIMINE		0 %	20 %	50 %	100 %
						120	130	140	150
010	KOGURISKIPOSITSIOON								
020	millest: VKEd								
030	millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti								
040	millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara								
050	millest: riskipositsioonid, mille suhtes alaliselt osaliselt kasutatakse standardmeetodit								
060	millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga								
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES									
070	Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid								
080	Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid								
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud								
090	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud								

▼ M3

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÖJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSENE KREDIIRISKI KAITSE. FINANTSTAGATISE MÖJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD			RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES			
		RISKIPOSITSIOONI VOLATIILSUSEGA KORRIGEERIMINE	(-) FINANTSTAGATIS: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
				(-) MILLEST: VOLATIILSUSEGA JA LÕPP-TÄHTAJAGA KORRIGEERIMINE					
		120	130	140	150	160	170	180	190
100	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu</i>								
110	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud								
120	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu</i>								
130	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid								

KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:

140	0 %								
150	2 %								
160	4 %								
170	10 %								
180	20 %								
190	35 %								
200	50 %								
210	70 %								

▼ M3

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÖJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSENE KREDIIRISKI KAITSE. FINANTSTAGATISE MÖJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD			RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÖIKES			
		RISKIPOSITSIOONI VOLATIILISUSEGA KORRIGEERIMINE	(-) FINANTSTAGATIS: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam)	(-) MILLEST: VOLATIILISUSEGA JA LÕPP-TÄHTAJAGA KORRIGEERIMINE		0 %	20 %	50 %	100 %
						120	130	140	150
220	75 %								
230	100 %								
240	150 %								
250	250 %								
260	370 %								
270	1 250 %								
280	Muud riskikaalud								

MEMOKIRJED

290	Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid								
300	Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %								
310	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid								
320	Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %								

▼M3

		RISKIPOSIT- SIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIRISKI- ST	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUS- KOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUS- KOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	MILLEST: KREDIIDIKVALI- TEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDI- DIKVALITEEDI HINNANGUGA	MILLEST: KESKVALITSU- SEST TULE- TATUD KREDI- DIKVALITEEDI HINNANGUGA
		200	210	215	220	230	240
010	KOGURISKIPOSITSION				Vormiga CA seotud lahter		
020	millest: VKEd						
030	millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti						
040	millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara						
050	millest: riskipositsioonid, mille suhtes alaliselt osaliselt kasutatakse standardmeetodit						
060	millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba sisereitingute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga						

KOGURISKIPOSITSIONI JAOTUS RISKIPOSITSIONI LIIKIDE LÕIKES

070	Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid						
080	Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid						
	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud						

▼ M3

		RISKIPOSIT- SIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIRISKI- ST	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUS- KOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUS- KOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	MILLEST: KREDIIRISKI- TEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIRISKI- TEETI HINNANGUGA	MILLEST: KESKVALITSU- SEST TULE- TATUD KREDIIRISKI- TEETI HINNANGUGA
		200	210	215	220	230	240
090	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud						
▼ C1 100	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu</i>						
110	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud						
120	<i>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu</i>						
▼ M3 130	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid						

KOGURISKIPOSITSIKOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						

▼ M3

		RISKIPOSIT- SIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIRISKI- ST	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUS- KOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUS- KOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	MILLEST: KREDIIRISKI- TEETI HINDAVA MÄÄRATUD ASUTUSE ANTUD KREDIIRISKI- TEETI HINNANGUGA	MILLEST: KESKVALITSU- SEST TULE- TATUD KREDIIRISKI- TEETI HINNANGUGA
		200	210	215	220	230	240
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Muud riskikaalud						

MEMOKIRJED

290	Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid						
300	Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %						
310	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid						
320	Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %						

▼M3

C 08.01 – KREDIIRISK, VASTASPOOLE KREDIIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT (CR IRB 1)

Sisereitingute meetodi kohane riskipositsiooni klass:

Makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnangud:

	SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU						RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED
			KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		(-) MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE				
			(-) GARANTIID	(-) KREDIITULETISINTSUMENTID		(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)			
	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU								
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	KOGURISKIPOSITSIOON									
015	<i>millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti</i>									
	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES									
020	Bilansilised krediiriskiga kirjed									
030	Bilansivälised krediiriskiga kirjed									

	SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKIPOSIT-SIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIONILE ASENDUSMÕJU						RISKIPOSIT-SIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED
			KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		(-) MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSIT-SIOONI ASENDAMINE				
			MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETEVÕTJATE VASTU	(-) GARANTIID		(-) KREDIITULETISINSTRUMENDID	(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)		
	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIITUSE TÕENÄOSUS (%)									
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
	Vastaspole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud									
040	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud									
050	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud									
060	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid									
070	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIONID: KOKKU									
080	ERIOTSTARBELISTELE NÕUETE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMID: KOKKU									

	SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU						RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED
			KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		(-) MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE				
			(-) GARANTIID	(-) KREDIITULETISINSTRUMENDID		(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL (+)			
	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVITUSE TÕENÄOSUS (%)		MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETEVÕTJATE VASTU							
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:										
090	RISKIKAAL: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	millest: 1. kategoorias									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									

	SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU						RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	
			VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVITUSE TÕENÄOSUS (%)	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETEVÕTJATE VASTU	KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		(-) MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE			
					(-) GARANTIID	(-) KREDIITULETISINSTUMENDID		(-) KOGUVÄLJAVOOL			KOGUSISSEVOOL (+)
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
160	ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA										
170	REGULEERIMATA VÄÄRTPABERÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASILT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID										
180	LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU										

						KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS						
						MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		OTSENE KREDIIRISKI KAITSE				
		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIRISKIST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANSETTEVÕTJATE VASTU	GARANTIID	KREDIIDITULETISINSTRUMENDID	MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS	MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS		
										KINNISVÄRARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
010	KOGURISKIPOSITSIOON											
015	<i>millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti</i>											
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES												
020	Bilansilised krediidiriskiga kirjed											
030	Bilansivälised krediidiriskiga kirjed											
	Vastaspole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud											

						KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS						
						MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		OTSENE KREDIIRISKI KAITSE				
		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIRISKIST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANSETTEVÕTJATE VASTU	GARANTIID	KREDIIDI-ULETISINSTRUMENDID	MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS	MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS		
										KINNISVÄRARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
040	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud											
050	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud											
060	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid											
070	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU											
080	ERIOTSTARBELISTELE NÕUETE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMID: KOKKU											

	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS									
		MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE					OTSENE KREDIIRISKI KAITSE				
		MILLES- T: BILANSI- VÄLISED KIRJED	MILLES- T: MIS TULENEB VASTAS- POOLE KREDIIRISKIST	MILLES- T: NÕUDED SUURTE FINANTSSEK- TORI ETTE- VÕTJATE JA REGULEERI- MATA FINANT- SETEVÕT- JATE VASTU	GARANT- IID	KREDIIDI- ULETISINS- TRUMEND- ID	MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS	MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS		
									KINNISV- ARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED
	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:											
090	RISKIKAAL: 0 %										
100	50 %										
110	70 %										
120	millest: 1. kategoorias										
130	90 %										
140	115 %										
150	250 %										

						KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS						
		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS				MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		OTSENE KREDIIRISKI KAITSE				
						MILLEST: BILANSIVÄLISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIRISKIST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANSETTEVÕTJATE VASTU	GARANTIID	KREDIIDI-ULETISINSTRUMENDID	MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS
		KINNISVARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED								
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
160	ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA											
170	REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID											
180	LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU											

		KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMIINE MAKSEVIIVITUSE TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMIINE MAKSEVIIVITUSE TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÖTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÖTJATE PUHUL	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMIINE LÕPP-TÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	MEMOKIRJED:						
		KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE						RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMIINE MAKSEVIIVITUSE TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMIINE LÕPP-TÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	MILLET: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÖTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÖTJATE VASTU	OODATAV KAHJU	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	VÖLGNIKE ARV
											220	230	240	250
010	KOGURISKIPOSITSIOON						Vormiga CA seotud lahter							
015	<i>millest: riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti</i>													
KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIHKIDE LÕIKES														
020	Bilansilised krediidiriskiga kirjed													
030	Bilansivälised krediidiriskiga kirjed													
	Vastaspole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud													

		KOHALDA- TAKSE TOPELT- MAKSEVII- VITUSE KÄSITLUST	RISKIPO- SITSIOO- NIDEGA KAALUT- UD KESK- MINE MAKSE- VHIVITU- SEST TINGITUD KAHJU- MÄÄR (%)	RISKIPOSIT- SIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVI- TUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEK- TORI ETTE- VÖTJATE JA REGULEERI- MATA FINANTSET- TEVÖTJATE PUHUL	RISKIPOSIT- SIOONI- DEGA KAALUTUD KESKMINE LÖPP- TÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUS- KOEFIT- SIENDI KOHALDAMI- ST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	MEMOKIRJED:				
		MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTS- SEKTORI ETTEVÖT- JATE JA REGULEERI- MATA FINANTSET- TEVÖTJATE VASTU					OODATAV KAHJU	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERI- MISED JA ERALDISED	VÖLGNIKE ARV			
										220	230	240
040	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud											
050	Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud											
060	Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid											
070	VÖLGNIKU REITINGUKLASSIDESSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIIONID: KOKKU											
080	ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMID: KOKKU											

		KOHALDA- TAKSE TOPELT- MAKSEVII- VITUSE KÄSITLUST	RISKIPO- SITSIOO- NIDEGA KAALUT- UD KESK- MINE MAKSE- VIIVITU- SEST TINGITUD KAHJU- MÄÄR (%)	RISKIPOSIT- SIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVIT- TUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEK- TORI ETTE- VÖTJATE JA REGULEERI- MATA FINANTSET- TEVÖTJATE PUHUL	RISKIPOSIT- SIOONI- DEGA KAALUTUD KESKMINE LÖPP- TÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUS- KOEFIT- SIENDI KOHALDAMI- ST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	MEMOKIRJED:		
		KAUDNE KREDIIDI- RISKI KAITSE		KAALUTUD KESK- MINE MAKSE- VIIVITU- SEST TINGITUD KAHJU- MÄÄR (%)	RISKIPOSIT- SIOONI- DEGA KAALUTUD KESKMINE LÖPP- TÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUS- KOEFIT- SIENDI KOHALDAMI- ST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTS- SEKTORI ETTEVÖT- JATE JA REGULEERI- MATA FINANTSET- TEVÖTJATE VASTU	OODATAV KAHJU	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERI- MISED JA ERALDISED	VÖLGNIKE ARV
		220		230	240	250	255	260	270	280
	ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIiooni JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES:									
090	RISKIKAAL: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	millest: 1. kategoorias									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									

▼ M3

		KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMIKSEVHIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMIKSEVHIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÖTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÖTJATE PUHUL	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMIKSEVHIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	MEMOKIRJED:							
		KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE					RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMIKSEVHIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMIKSEVHIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÖTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÖTJATE PUHUL	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMIKSEVHIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÖTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÖTJATE VASTU	OODATAV KAHJU	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	VÖLGNIKE ARV
											220	230	240	250
160	ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA													
170	REGULEERIMATA VÄÄRT-PABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHALELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID													
180	LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU													

**C 08.02 - KREDIIRISK, VASTASPOOLE KREDIIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE
SISEREITINGUTE MEETODI KOHAELT: JAOTUS VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDE VÕI KOGUMITE LÕIKES (CR IRB 2)**

Sisereitingute meetodi kohane riskipositsiooni klass:

Makseviitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnangud:

VÕLGNIKU REITINGU- KLASS (REA- TUNNUS)	SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBER- HINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUMÕJU				
				KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		(-) MUU OTSENE KREDIIDI- RISKI KAITSE	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSIT- SIOONI ASENDAMINE	
	VÕLGNIKU REITINGUKLASSI- DELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIITUSE TÕENÄOSUS (%)	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕT- JATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU	(-) GARANTIID	(-) KREDIIDITUL- ETISINSTRU- MENDID	(-) KOGUVÄLJAVOOL		KOGUSISSEVOOL (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080

RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDI- RISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	MILLEST: BILANSIVÄ- LISED KIRJED	RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	MILLEST: BILANSIVÄ- LISED KIRJED	MILLEST: MIS TULENEB VASTASPOOLE KREDIIRISKIST	MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕT- JATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU

KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMakseviituse KÄSITLUS

MAKSEVIITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		OTSENE KREDIIRISKI KAITSE				
GARANTIID	KREDIIDITULETISINS- TRUMENDID	MAKSEVIITUSEST TINGITUD KAHJU- MÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS	MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS		
				KINNISVARA	MUU FÜÜSILINE TAGATIS	NÕUDED
150	160	170	180	190	200	210

▼ M2

KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÖTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÖTJATE PUHUL	RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÖPP-TÄHTAEG (PÄEVADES)	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	
KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE					MILLEST: NÖUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÖTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÖTJATE VASTU	
220	230	240	250	255	260	270

MEMOKIRJED:

OODATAV KAHJU	(-) VÄÄRTUSE KORRI-GEERIMISED JA ERALDISED	VÖLGNIKE ARV
280	290	300

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

Riik:

		ESMANE RISKIPOSIT- SIOON ENNE ÜMBERHIND- LUSTEGU- RITE KOHALDAMI- ST	Makseviivi- tuses olevad riskipositsioo- nid	Perioodi jooksul tähel- datud uued makseviivitu- sed	Üldised krediidiris- kiga korrigeerimis- ed	Spetsiifilised krediidiris- kiga korrigeerimi- sed	millest: mahakandm- ine	Krediidiriskiga korrigeeri- mised/maha- kandmised tähteldatud uute makseviiv- vituste puhul	RISKIPO- SITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUS- KOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUS- KOEFIITSIENDI KOHALDAMIST
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu										
020	Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu										
030	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu										
040	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu										
050	Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu										
060	Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu										
070	Nõuded äriühingute vastu										
075	millest: VKEd										
080	Jaenõuded										
085	millest: VKEd										

▼ M3

		ESMANE RISKIPOSIT- SIOON ENNE ÜMBERHIND- LUSTEGU- RITE KOHALDAMI- ST	Makseviivi- tuses olevad riskipositsioo- nid	Perioodi jooksul tähel- datud uued makseviivitu- sed	Üldised krediidiris- kiga korrigeerimis- ed	Spetsiifilised krediidiris- kiga korrigeerimi- sed	millest: mahakandm- ine	Krediidiriskiga korrigeeri- mised/maha- kandmised täheldatud uute makseviiv- vituste puhul	RISKIPO- SITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUS- KOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUS- KOEFIITSIENDI KOHALDAMIST
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
090	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid										
095	millest: VKEd										
100	Makseviivituses olevad riskipositsioonid										
110	Eriti suure riskiga seotud kirjed										
120	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid										
130	Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediitdialustuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu										
140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid										
150	Omakapitali investeeringud										
160	Muud kirjed										
	Koguriskipositsioon										

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

Riik:

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTE GURITE KOHALDAMIST	millest: Makseviivituses olevad riskipositsioonid	Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused	Üldised krediidiriskiga korrigeerimised	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	millest: mahakandmine	Krediidiriskiga korrigeerimised/mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu								
020	Nõuded krediidiasutuste ja investimisühingute vastu								
030	Nõuded äriühingute vastu								
040	millest: eriotstarbelised nõuded								
050	millest: VKEd								
060	Jaenõuded								
070	Tagatud kinnisvaraga								
080	VKEd								
090	muud kui VKEd								
100	Kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded								

▼ M3

		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTE GURITE KOHALDAMIST	millest: Makseviivituses olevad riskipositsioonid	Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused	Üldised krediidiriskiga korrigeerimised	Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	millest: mahakandmine	Krediidiriskiga korrigeerimised/mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul	VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
110	Muud jaenõuded								
120	VKEd								
130	muud kui VKEd								
140	Omakapitali investeeringud								
	Koguriskipositsioon								

▼ M3

		RISKIPOSITSIIONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	millest: Makseviivitus olevad riskipositsioonid	RISKIPOSITSIIONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUS- KOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	millest: Makseviivitus olevad riskipositsioonid	RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST	OODATAV KAHJU
		090	100	105	110	120	125	130
010	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu							
020	Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu							
030	Nõuded äriühingute vastu							
040	millest: eriotstarbelised nõuded							
050	millest: VKEd							
060	Jaenõuded							
070	Tagatud kinnisvaraga							
080	VKEd							
090	muud kui VKEd							
100	Kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded							
110	Muud jaenõuded							
120	VKEd							
130	muud kui VKEd							
140	Omakapitali investeeringud							
Koguriskipositsioon								

▼ M3

**C 09.03 – ASJAKOHASTE KREDIIRISKI POSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS
KREDIIDIASUTUSE- VÕI INVESTEERIMISÜHINGUPÕHISE VASTUTSÜKLILISE
KAPITALIPUHVRI ARVUTAMISEL (CR GB 3)**

Riik:

		Summa
		010
010	Omavahendite nõuded	

C 10.01 – KREDIIRISK: OMAKAPITALI INVESTEERINGUD – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR EQU IRB 1)

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

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

VÕLGNIKU REITINGUKLASS (REA TUNNUS)	SISEREITINGUTE SÜSTEEM	ESMANE RISKI- POSITSIOON ENNE ÜMBER- HINDLUSTEGU- RITE KOHALDAMIST	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU			RISKIPOSIT- SIOONI VÄÄRTUS	RISKIPOSITSIOO- NIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITU- SEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	RISKIGA KAALUTUD VARA	MEMOKIRJE:
			KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMI- SEST TULENEV RISKIPOSIT- SIOONI ASENDAMINE				OODATAV KAHJU
	(-) GARANTIID		(-) KREDIITULETI- SINSTRUMENDID	(-) KOGUVÄLJAVO- OL					
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – ARVELDUS/ÜLEKANDERISK (CR SETT)

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

C 12.00 – KREDIIRISK: VÄÄRTPABERISTAMINE – STANDARDMEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SEC SA)

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTA- MISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTA- MISE POSITSIOONID	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	
			(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE (Cva)	(-) KOGUVÄLJAVOOL		KREDIIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHIND- LUSTEGURITE KOHALDAMIST
				(-) KAUDSE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEE- RITUD VÄÄRTUS (G*)				
		010	020	030	040	050	060	
010	KOGURISKIPOSITSIOON							
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON							
040	BILANSILISED KIRJED							
050	VÄÄRTPABERISTAMISED							
060	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
070	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
080	VÄÄRTPABERISTAMISED							
090	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
100	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE							
110	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON							
120	BILANSILISED KIRJED							
130	VÄÄRTPABERISTAMISED							
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							

▼ M2

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTA- MISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTA- MISE POSITSIOONID	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED
			(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE (Cva)	(-) KOGUVÄLJAVOOL	KREDIIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHIND- LUSTEGURITE KOHALDAMIST	
				(-) KAUDSE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEER- RITUD VÄÄRTUS (G*)			
		010	020	030	040	050	060
160	VÄÄRTPABERISTAMISED						
170	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
180	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
190	BILANSILISED KIRJED						
200	VÄÄRTPABERISTAMISED						
210	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
220	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
230	VÄÄRTPABERISTAMISED						
240	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIRISKI KVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:							
250	ASTE 1						
260	ASTE 2						
270	ASTE 3						
280	ASTE 4						
290	KÕIK MUUD ASTMED JA REITIN- GUTA POSITSIOONID						

		RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU			NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	
			(-) KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)	(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE		
					(-) KOGUVÄLJAVOOL		KOGUSISSEVOOL
		070	080	090	100	110	120
010	KOGURISKIPOSITSIOON						
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON						
040	BILANSILISED KIRJED						
050	VÄÄRTPABERISTAMISED						
060	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
070	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
080	VÄÄRTPABERISTAMISED						
090	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
100	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE						
110	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
120	BILANSILISED KIRJED						
130	VÄÄRTPABERISTAMISED						
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						

		RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST
			(-) KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)	(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE		
					(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL	
		070	080	090	100	110	120
160	VÄÄRTPABERISTAMISED						
170	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
180	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
190	BILANSILISED KIRJED						
200	VÄÄRTPABERISTAMISED						
210	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
220	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
230	VÄÄRTPABERISTAMISED						
240	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
	AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:						
250	ASTE 1						
260	ASTE 2						
270	ASTE 3						
280	ASTE 4						
290	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID						

▼ M2

		(-) KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÖJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÖJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL	RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES			
				0 %	> 0 % ja ≤ 20 %	> 20 % ja ≤ 50 %	> 50 % ja ≤ 100 %
				130	140	150	160
010	KOGURISKIPOSITSIOON						
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON						
040	BILANSILISED KIRJED						
050	VÄÄRTPABERISTAMISED						
060	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
070	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
080	VÄÄRTPABERISTAMISED						
090	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
100	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE						
110	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
120	BILANSILISED KIRJED						
130	VÄÄRTPABERISTAMISED						
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						

▼ M2

		(-) KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL	RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES			
				0 %	> 0 % ja ≤ 20 %	> 20 % ja ≤ 50 %	> 50 % ja ≤ 100 %
				130	140	150	160
160	VÄÄRTPABERISTAMISED						
170	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
180	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
190	BILANSILISED KIRJED						
200	VÄÄRTPABERISTAMISED						
210	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
220	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
230	VÄÄRTPABERISTAMISED						
240	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:							
250	ASTE 1						
260	ASTE 2						
270	ASTE 3						
280	ASTE 4						
290	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID						

▼ M2

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS			SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID		
			(-) OMAVAHENDI- TEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID	REITINGU SAANUD POSITSIOONID (KREDIIDIKVALITEEDI ASTE)		
					ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3
			190	210	220	230	240
010	KOGURISKIPOSITSIOON						
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON						
040	BILANSILISED KIRJED						
050	VÄÄRTPABERISTAMISED						
060	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
070	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
080	VÄÄRTPABERISTAMISED						
090	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
100	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE						
110	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
120	BILANSILISED KIRJED						
130	VÄÄRTPABERISTAMISED						
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						

▼ M2

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS			SELISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID		
			(-) OMAVAHENDI- TEST MAHA ARVATUD	KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID	REITINGU SAANUD POSITSIOONID (KREDIIDIKVALITEEDI ASTE)		
					ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3
		190	200	210	220	230	240
160	VÄÄRTPABERISTAMISED						
170	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
180	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
190	BILANSILISED KIRJED						
200	VÄÄRTPABERISTAMISED						
210	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
220	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
230	VÄÄRTPABERISTAMISED						
240	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:							
250	ASTE 1						
260	ASTE 2						
270	ASTE 3						
280	ASTE 4						
290	KÕIK MUUD ASTMED JA REITIN- GUTA POSITSIOONID						

▼ M2

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID			SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID				
		REITINGU SAANUD POSITSIOONID (KREDIIDIKVALITEEDI ASTE)		1 250 %	ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	
		ASTE 4	KÕIK MUUD ASTMED	REITINGUTA		MILLEST: VARAGA TAGATUD KOMMERTS-VÄÄRTPABERITE TEISE JÄRJEKOHA KAHJU	MILLEST: KESKMINE RISKIKAAL (%)		KESKMINE RISKIKAAL (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	KOGURISKIPOSITSIOON								
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED								
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON								
040	BILANSILISED KIRJED								
050	VÄÄRTPABERISTAMISED								
060	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED								
070	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID								
080	VÄÄRTPABERISTAMISED								
090	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED								
100	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE								
110	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON								
120	BILANSILISED KIRJED								
130	VÄÄRTPABERISTAMISED								
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED								
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID								

▼ M2

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID			SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID				
		REITINGU SAANUD POSITSIOONID (KREDIIDIKVALITEEDI ASTE)		1 250 %	ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE			SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	
		ASTE 4	KÕIK MUUD ASTMED	REITINGUTA		MILLEST: VARAGA TAGATUD KOMMERTS-VÄÄRTPABERITE TEISE JÄRJEKOHA KAHJU	MILLEST: KESKMINE RISKIKAAL (%)		KESKMINE RISKIKAAL (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
160	VÄÄRTPABERISTAMISED								
170	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED								
180	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON								
190	BILANSILISED KIRJED								
200	VÄÄRTPABERISTAMISED								
210	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED								
220	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID								
230	VÄÄRTPABERISTAMISED								
240	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED								
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:									
250	ASTE 1								
260	ASTE 2								
270	ASTE 3								
280	ASTE 4								
290	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID								

▼ M2

		RISKIGA KAALUTUD VARA		HOOLSUSKOHUS- TUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU(KOR- RIGEERIMINE)	LÕPPTÄHTAE- GADE MITTEVAS- TAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMI- NE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA		MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE STAN- DARDMEETODI KOHA- SEST VÄÄRTPABERISTA- MISEST MUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		MILLET: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERIS- TAMISED				ENNE ÜLEM- PIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEM- PIIRI KOHALDAMIST	
		330	340	350	360	370	380	390
010	KOGURISKIPOSITSIOON						Vormiga CA seotud lahter	
020	MILLET: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						Vormiga CA seotud lahter	
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON							
040	BILANSILISED KIRJED							
050	VÄÄRTPABERISTAMISED							
060	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
070	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
080	VÄÄRTPABERISTAMISED							
090	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
100	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE							
110	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON							
120	BILANSILISED KIRJED							
130	VÄÄRTPABERISTAMISED							
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
150	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							

▼ M2

		RISKIGA KAALUTUD VARA		HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)	LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA		MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE STANDARDMEETODI KOHA-SEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED				ENNE ÜLEM-PIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEM-PIIRI KOHALDAMIST	
		330	340	350	360	370	380	390
160	VÄÄRTPABERISTAMISED							
170	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
180	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON							
190	BILANSILISED KIRJED							
200	VÄÄRTPABERISTAMISED							
210	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
220	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
230	VÄÄRTPABERISTAMISED							
240	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:								
250	ASTE 1							
260	ASTE 2							
270	ASTE 3							
280	ASTE 4							
290	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							

C 13.00 – KREDIIRISK: VÄÄRTPABERISTAMINE – SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SEC IRB)

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID
			(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE (Cva)	(-) KOGUVÄLJAVOOL		ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST
				(-) KAUDSE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)	KREDIIRISKI KAITSE SÄLITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	
		010	020	030	040	050
010	KOGURISKIPOSITSIOON					
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED					
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON					
040	BILANSILISED KIRJED					
050	VÄÄRTPABERISTAMISED	A				
060		B				
070		C				
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D				
090		E				
100	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID					
110	VÄÄRTPABERISTAMISED	A				
120		B				
130		C				
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D				
150		E				
160	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE					
170	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON					

		ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIRISKI KAITSE			VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID	
			(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE (Cva)	(-) KOGUVÄLJAVOOL		KREDIIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST
					(-) KAUDSE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)		
		010	020	030	040	050	
180	BILANSILISED KIRJED						
190	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
200		B					
210		C					
220	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
230		E					
240	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
250	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
260		B					
270		C					
280	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
290		E					
300	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
310	BILANSILISED KIRJED						
320	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
330		B					
340		C					
350	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
360		E					

		ALGATATUD VÄÄRTPA- BERISTAMISE POSIT- SIOONID KOKKU	SÜNTEETILISED VÄÄRTPA- BERISTAMISED: VÄÄRTPA- BERISTATUD RISKIPO- SITSIOONIDE KREDIIRISKI KAITSE			VÄÄRTPA- BERISTAMISE POSITSIOONID	
			(-) OTSENE KREDIIRI- SKI KAITSE (Cva)	(-) KOGUVÄLJAVOOL		KREDIIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS	ESMANE RISKIPIT- SIOON ENNE ÜMBER- HINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST
				(-) KAUDSE KREDIIRI- SKI KAITSE KORRI- GEERITUD VÄÄRTUS (G*)			
		010	020	030	040	050	
370	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
380	VÄÄRTPA- BERISTAMISED	A					
390		B					
400		C					
410	EDASIVÄÄRTPA- BERISTAMISED	D					
420		E					
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPA- BERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIRISKI KVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:							
430	ASTE 1 & LÜHIAJALINE ASTE 1						
440	ASTE 2						
450	ASTE 3						
460	ASTE 4 & LÜHIAJALINE ASTE 2						
470	ASTE 5						
480	ASTE 6						
490	ASTE 7 & LÜHIAJALINE ASTE 3						
500	ASTE 8						
510	ASTE 9						
520	ASTE 10						
530	ASTE 11						
540	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID						

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(-) KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTATISTATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL
		(-) KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)	(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE			
				(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL		
		060	070	080	090	100	110
010	KOGURISKIPOSITSIOON						
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON						
040	BILANSILISED KIRJED						
050	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
060		B					
070		C					
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
090		E					
100	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
110	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
120		B					
130		C					
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
150		E					
160	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE						
170	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON						

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(-) KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTATISTISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL
		(-) KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)	(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE			
				(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL		
		060	070	080	090		
180	BILANSILISED KIRJED						
190	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
200		B					
210		C					
220	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
230		E					
240	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
250	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
260		B					
270		C					
280	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
290		E					
300	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
310	BILANSILISED KIRJED						
320	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
330		B					
340		C					
350	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
360		E					

		KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU				RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST	(-) KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Cvam) FINANTSTATISTISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL
		(-) KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (Ga)	(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE	KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE			
				(-) KOGUVÄLJAVOOL	KOGUSISSEVOOL		
		060	070	080	090	100	110
370	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
380	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
390		B					
400		C					
410	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
420		E					
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:							
430	ASTE 1 & LÜHIAJALINE ASTE 1						
440	ASTE 2						
450	ASTE 3						
460	ASTE 4 & LÜHIAJALINE ASTE 2						
470	ASTE 5						
480	ASTE 6						
490	ASTE 7 & LÜHIAJALINE ASTE 3						
500	ASTE 8						
510	ASTE 9						
520	ASTE 10						
530	ASTE 11						
540	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID						

▼ M2

		RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS KREDIIRISKI ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES				RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS
			0 %	> 0 % ja <=20 %	> 20 % ja <= 50 %	> 50 % ja <= 100 %	
			120	130	140	150	
010	KOGURISKIPOSITSIOON						
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON						
040	BILANSILISED KIRJED						
050	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
060		B					
070		C					
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
090		E					
100	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
110	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
120		B					
130		C					
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
150		E					
160	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE						
170	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON						

▼ M2

		RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS KREDIIRISKI ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES				RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS
			0 %	> 0 % ja <=20 %	> 20 % ja <= 50 %	> 50 % ja <= 100 %	
			120	130	140	150	
180	BILANSILISED KIRJED						
190	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
200		B					
210		C					
220	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
230		E					
240	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
250	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
260		B					
270		C					
280	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
290		E					
300	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
310	BILANSILISED KIRJED						
320	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
330		B					
340		C					
350	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
360		E					

▼ M2

		RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)	BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS KREDIIRISKI ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES				RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS
			0 %	> 0 % ja ≤20 %	> 20 % ja ≤ 50 %	> 50 % ja ≤ 100 %	
			120	130	140	150	
370	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID						
380	VÄÄRTPABERISTAMISED	A					
390		B					
400		C					
410	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D					
420		E					
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:							
430	ASTE 1 & LÜHIAJALINE ASTE 1						
440	ASTE 2						
450	ASTE 3						
460	ASTE 4 & LÜHIAJALINE ASTE 2						
470	ASTE 5						
480	ASTE 6						
490	ASTE 7 & LÜHIAJALINE ASTE 3						
500	ASTE 8						
510	ASTE 9						
520	ASTE 10						
530	ASTE 11						
540	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID						

▼ M2

		SELISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID													
		(-) OMAVA- HENDI- TEST- MAHA- ARVATUD	KOHA- LDAT- AKSE RISKI- KAAL- USID	VÄLISREITINGU MEETOD (KREDIIDIKVALITEEDI ASTMED)											KÕIK MUUD ASTMED
				ASTE 1 & LÜHIAJA- LINE ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4 & LÜHIAJA- LINE ASTE 2	ASTE 5	ASTE 6	ASTE 7 & LÜHIAJA- LINE ASTE 3	ASTE 8	ASTE 9	ASTE 10	ASTE 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
010	KOGURISKIPOSITSIOON														
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED														
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON														
040	BILANSILISED KIRJED														
050	VÄÄRTPABERISTAMISED	A													
060		B													
070		C													
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D													
090		E													
100	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID														
110	VÄÄRTPABERISTAMISED	A													
120		B													
130		C													
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D													
150		E													
160	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE														
170	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON														

		SELISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID														
		(-) OMAVA- HENDI- TEST MAHA- ARVATUD	KOHAL- DAT- AKSE RISKI- KAAL- USID	VÄLISREITINGU MEETOD (KREDIIDIKVALITEEDI ASTMED)												KÕIK MUUD ASTMED
				ASTE 1 & LÜHIAJA- LINE ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4 & LÜHIAJA- LINE ASTE 2	ASTE 5	ASTE 6	ASTE 7 & LÜHIAJA- LINE ASTE 3	ASTE 8	ASTE 9	ASTE 10	ASTE 11		
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310			
180	BILANSILISED KIRJED															
190	VÄÄRTPABERISTAMISED	A														
200		B														
210		C														
220	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D														
230		E														
240	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID															
250	VÄÄRTPABERISTAMISED	A														
260		B														
270		C														
280	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D														
290		E														
300	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON															
310	BILANSILISED KIRJED															
320	VÄÄRTPABERISTAMISED	A														
330		B														
340		C														
350	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D														
360		E														

		SELISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID														
		(-) OMAVA- HENDI- TEST MAHA- ARVATUD	KOHA- LDAT- AKSE RISKI- KAAL- USID	VÄLISREITINGU MEETOD (KREDIIDIKVALITEEDI ASTMED)												KÕIK MUUD ASTMED
				ASTE 1 & LÜHIAJA- LINE ASTE 1	ASTE 2	ASTE 3	ASTE 4 & LÜHIAJA- LINE ASTE 2	ASTE 5	ASTE 6	ASTE 7 & LÜHIAJA- LINE ASTE 3	ASTE 8	ASTE 9	ASTE 10	ASTE 11		
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310			
370	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID															
380	VÄÄRTPABERISTAMISED	A														
390		B														
400		C														
410	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D														
420		E														
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES:																
430	ASTE 1 & LÜHIAJALINE ASTE 1															
440	ASTE 2															
450	ASTE 3															
460	ASTE 4 & LÜHIAJALINE ASTE 2															
470	ASTE 5															
480	ASTE 6															
490	ASTE 7 & LÜHIAJALINE ASTE 3															
500	ASTE 8															
510	ASTE 9															
520	ASTE 10															
530	ASTE 11															
540	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID															

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERI- MISTEST JA ERALDISTEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA VÄHENDAMINE	
		1 250 %	REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESEVÕTMINE		SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		
		REITINGUTA		KESKMINE RISKIKAAL (%)		KESKMINE RISKIKAAL (%)			KESKMINE RISKIKAAL (%)
		320	330	340	350	360	370		380
010	KOGURISKIPOSITSIOON								
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED								
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON								
040	BILANSILISED KIRJED								
050	VÄÄRTPABERISTAMISED	A							
060		B							
070		C							
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D							
090		E							
100	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID								
110	VÄÄRTPABERISTAMISED	A							
120		B							
130		C							
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D							
150		E							
160	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE								
170	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON								

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERI- MISTEST JA ERALDISTEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA VÄHENDAMINE	
		1 250 %	REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE		SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		
		REITINGUTA		KESKMINE RISKIKAAL (%)		KESKMINE RISKIKAAL (%)			KESKMINE RISKIKAAL (%)
		320	330	340	350	360	370		380
180	BILANSILISED KIRJED								
190	VÄÄRTPABERISTAMISED	A							
200		B							
210		C							
220	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D							
230		E							
240	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID								
250	VÄÄRTPABERISTAMISED	A							
260		B							
270		C							
280	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D							
290		E							
300	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON								
310	BILANSILISED KIRJED								
320	VÄÄRTPABERISTAMISED	A							
330		B							
340		C							
350	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D							
360		E							

		SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE JAOTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID						(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISTEST JA ERALDISTEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA VÄHENDAMINE	
		1 250 %	REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE		SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		
		REITINGUTA		KESKMINE RISKIKAAL (%)		KESKMINE RISKIKAAL (%)			KESKMINE RISKIKAAL (%)
		320	330	340	350	360	370		380
370	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID								
380	VÄÄRTPABERISTAMISED	A							
390		B							
400		C							
410	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D							
420		E							
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIQUALITEEDI ASTMETE LÕIKES:									
430	ASTE 1 & LÜHIAJALINE ASTE 1								
440	ASTE 2								
450	ASTE 3								
460	ASTE 4 & LÜHIAJALINE ASTE 2								
470	ASTE 5								
480	ASTE 6								
490	ASTE 7 & LÜHIAJALINE ASTE 3								
500	ASTE 8								
510	ASTE 9								
520	ASTE 10								
530	ASTE 11								
540	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID								

▼ M2

		RISKIGA KAALUTUD VARA		HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)	LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA		MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		400	MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED 410			420	ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST 440	
010	KOGURISKIPOSITSIOON						Vormiga CA seotud lahter	
020	MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						Vormiga CA seotud lahter	
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON							
040	BILANSILISED KIRJED							
050	VÄÄRTPABERISTAMISED	A						
060		B						
070		C						
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D						
090		E						
100	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
110	VÄÄRTPABERISTAMISED	A						
120		B						
130		C						
140	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D						
150		E						
160	ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE							
170	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON							

▼M2

		RISKIGA KAALUTUD VARA		HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)	LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA		MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISIKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		400	MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED 410			420	430	
180	BILANSILISED KIRJED							
190	VÄÄRTPABERISTAMISED	A						
200		B						
210		C						
220	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D						
230		E						
240	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
250	VÄÄRTPABERISTAMISED	A						
260		B						
270		C						
280	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D						
290		E						
300	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON							
310	BILANSILISED KIRJED							
320	VÄÄRTPABERISTAMISED	A						
330		B						
340		C						
350	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D						
360		E						

		RISKIGA KAALUTUD VARA		HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)	LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA		MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE
		400	MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED 410			420	430	
370	BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID							
380	VÄÄRTPABERISTAMISED	A						
390		B						
400		C						
410	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED	D						
420		E						
AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIQUALITEEDI ASTMETE LÕIKES:								
430	ASTE 1 & LÜHIAJALINE ASTE 1							
440	ASTE 2							
450	ASTE 3							
460	ASTE 4 & LÜHIAJALINE ASTE 2							
470	ASTE 5							
480	ASTE 6							
490	ASTE 7 & LÜHIAJALINE ASTE 3							
500	ASTE 8							
510	ASTE 9							
520	ASTE 10							
530	ASTE 11							
540	KÕIK MUUD ASTMED JA REITINGUTA POSITSIOONID							

C 14.00 – ÜSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC Details)

REA NUMBER	SISEKOOD	VÄÄRTPABERISTAMISE TUNNUS	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA TUNNUS	VÄÄRTPABERISTAMISE LIIK; (TRADITSIOONILINE/SÜNTEETILINE)	RAAMATUPIDAMISKÄSITLUS: Kas väärt-paberistatud riskipositsioone kajastatakse bilansis või need arvatakse bilansist välja?	MAKSEVÕIMEKÄSITLUS: Väärt-paberistamise positsioonid, mille suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid?	VÄÄRTPABERISTAMINE VÕI EDASIVÄÄRTPABERISTAMINE?
005	010	020	030	040	050	060	070

SÄILITAMINE			KREDIIDASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU ROLL: (VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA / SPONSOR / ALGNE LAENUANDJA / INVESTOR)	VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE PROGRAMMIGA MITTE HÕLMATUD	
KOHALDATAV SÄILITAMISE LIIK	SÄILITAMISE % ARUANDEKUUPÄEVA SEISUGA	SÄILITAMISNÕUDE JÄRGIMINE?		VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEV (kk/aaaa)	VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEVA SEISUGA
080	090	100	110	120	130

VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONID								
KOGUSUMMA	KREDIIDASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU OSA (%)	LIIK	KOHALDATAV MEETOD (STANDARDMEETOD, SISEREITINGUTE MEETOD, KOMBI-NEERITUD MEETOD)	RISKIPOSITSIOONIDE ARV	RIIK	NÕUETE SUURUS-TEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)	(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED	OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE VÄÄRTPABERISTAMIST (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

VÄÄRTPABERISTAMISE STRUKTUUR							
BILANSILISED KIRJED			BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID			LÖPPTÄHTAEG	
KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA	MEZZANINE	ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA	MEZZANINE	ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU	VARASEIM PROGNOOSITAV LÕPETAMISE KUUPÄEV	LEPINGUKOHANE LÕPPTÄHTAEG
230	240	250	260	270	280	290	300

VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID										
ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST						MEMOKIRJED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID				ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE
BILANSILISED KIRJED			BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID			OTSESED FINANTSGARANTIID	INTRESSIMÄÄRA VAHETUSTEHINGUD / VALUUTA VAHETUSTEHINGUD	AKTSEPTEERITUD LIKVII-DUSE TAGAMISE TEHINGUD	MUUD (sealhulgas mitteaktsepteeritud likviidsuse tagamise tehingud)	KOHALDATAV ÜMBERHINDLUSTEGUR
KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA	MEZZANINE	ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU	KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA	MEZZANINE	ESIMESE JÄRJEKOHA KAHJU					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS	RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA		VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID – KAUPLEMISSPORTFELL			
	ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST	KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISSPORTFELL VÕI MITTE KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISSPORTFELL?	NETOPOSITSIOONID		STANDARDMEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU
				PIKAD	LÜHIKESED	SPETSIIFILINE RISK
420	430	440	450	460	470	480

C 16.00 – OPERATSIOONIRISK (OPR)

PANGANDUSTEGEVUS		ASJAOMANE NÄITAJA			LAENUD JA ETTEMAKSED (TÄIUSTATUD MÖÖTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI KOHALDAMISE KORRAL)			OMAVAHEN- DITE NÕUDED	Koguriskiposit- sioon operat- siooniriski puhul
		AASTA-3	AASTA-2	EELMINE AASTA	AASTA-3	AASTA-2	EELMINE AASTA		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE BAASMEETODIT								Vormiga CA2 seotud lahter
020	2. PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VÕI ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT								Vormiga CA2 seotud lahter
	KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT:								
030	FINANTSNOUSTAMINE								
040	KAUPLEMINE JA MÜÜK								
050	JAekliendimaaklerlus								
060	Äripangandus								
070	Jaepangandus								
080	MAKSED JA ARVELDUSED								
090	HOIDMISTEENUSED								
100	VARAHALDUS								
	KOHALDATAKSE ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT:								
110	Äripangandus								
120	Jaepangandus								
130	3. PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE TÄIUSTATUD MÖÖTMIS- MUDELIL PÕHINEVAT MEETODIT								Vormiga CA2 seotud lahter

PANGANDUSTEGEVUS		VAJADUSE KORRAL KAJASTATAVAD TÄIUSTATUD MÕOTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI MEMOKIRJED				
		MILLEST: TULENE- VALT JAOTUSMEHHA- NISMIST	OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE OOTA- TAVA KAHJU MÄÄRAST, HAJUTAMI- SEST JA RISKIMAAN- DAMISE TEHNIKA- TEST TULENEVAT VÄHENDAMIST	(-) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDA- MINE TULENEVALT ÄRITAVADES ARVESSE VÕETUD OODATAVA KAHJU MÄÄRAST	(-) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDA- MINE TULENEVALT HAJUTAMISEST	(-) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT RISKI- MAANDAMISE TEHNIKA- TEST (KINDLUSTUS JA MUUD RISKI ÜLEKAND- MISE MEHHA- NISMID)
		080	090	100	110	120
010	1. PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE BAASMEETODIT					
020	2. PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VÕI ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT					
	<i>KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT:</i>					
030	FINANTSNÕUSTAMINE					
040	KAUPELMINE JA MÜÜK					
050	JAEKLIENDIMAAKLERLUS					
060	ÄRIPANGANDUS					
070	JAEPANGANDUS					
080	MAKSED JA ARVELDUSED					
090	HOIDMISTEENUSED					
100	VARAHALDUS					
	<i>KOHALDATAKSE ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT:</i>					
110	ÄRIPANGANDUS					
120	JAEPANGANDUS					
130	3. PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE TÄIUSTATUD MÕOTMIS- MUDELIL PÕHINEVAT MEETODIT					

C 17.00 – OPERATSIOONIRISK: KAHJUD JA HÜVITUSED ÄRILIINIDE JA JUHTUMILIHKIDE LÕIKES EELMISEL AASTAL (OPR Details)

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE		JUHTUMILIIGID							JUHTUMILIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
		SISE- PETTUS	VÄLISPE- TTUS	TÖÖHÕIVE- TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	MAJANDUS- TEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIR- IKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJ- UHTIMINE		MADALIAM	KÕRGEIM
Rida		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	FINANTS NÕUSTAMINE	Juhtumite arv									
020		Kahju kogusumma									
030		Suurim ühekordne kahju									
040		Viie suurima kahju kogusumma									
050		Hüvitatud kahju kogusumma									
110	KAUPLEMINE JA MÜÜK	Juhtumite arv									
120		Kahju kogusumma									
130		Suurim ühekordne kahju									
140		Viie suurima kahju kogusumma									
150		Hüvitatud kahju kogusumma									

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE		JUHTUMILIIGID							JUHTUMILIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
		SISE- PETTUS	VÄLISPE- TTUS	TÖÖHÕIVE- TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	MAJANDUS- TEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIR- IKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJ- UHTIMINE		MADALIAM	KÕRGEIM
Rida		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	JAEKLIENDI MAAKLERLUS	Juhtumite arv									
220		Kahju kogusumma									
230		Suurim ühekordne kahju									
240		Viie suurima kahju kogusumma									
250		Hüvitatud kahju kogusumma									
310	ÄRIPANGANDUS	Juhtumite arv									
320		Kahju kogusumma									
330		Suurim ühekordne kahju									
340		Viie suurima kahju kogusumma									
350		Hüvitatud kahju kogusumma									

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSSE		JUHTUMILIIGID							JUHTUMILIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
		SISE- PETTUS	VÄLISPE- TTUS	TÖÖHÕIVE- TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	MAJANDUS- TEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIR- IKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJ- UHTIMINE		MADALIAM	KÕRGEIM
Rida		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	JAEPANGANDUS	Juhtumite arv									
420		Kahju kogusumma									
430		Suurim ühekordne kahju									
440		Viie suurima kahju kogusumma									
450		Hüvitatud kahju kogusumma									
510	MAKSED JA ARVELDUSED	Juhtumite arv									
520		Kahju kogusumma									
530		Suurim ühekordne kahju									
540		Viie suurima kahju kogusumma									
550		Hüvitatud kahju kogusumma									

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSA		JUHTUMILIIGID							JUHTUMILIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
		SISE- PETTUS	VÄLISPE- TTUS	TÖÖHÕIVE- TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	MAJANDUS- TEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIR- IKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJ- UHTIMINE		MADALIAM	KÕRGEIM
Rida		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	HOIDMIS TEENUSED	Juhtumite arv									
620		Kahju kogusumma									
630		Suurim ühekordne kahju									
640		Viie suurima kahju kogusumma									
650		Hüvitatud kahju kogusumma									
710	VARAHALDUS	Juhtumite arv									
720		Kahju kogusumma									
730		Suurim ühekordne kahju									
740		Viie suurima kahju kogusumma									
750		Hüvitatud kahju kogusumma									

▼M3

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSSE		JUHTUMILIIGID							JUHTUMILIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
		SISE- PETTUS	VÄLISPE- TTUS	TÖÖHÕIVE- TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	MAJANDUS- TEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIR- IKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJ- UHTIMINE		MADALIAM	KÕRGEIM
Rida		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	ETTEVÕT TEÜLENE	Juhtumite arv									
820		Kahju kogusumma									
830		Suurim ühekordne kahju									
840		Viie suurima kahju kogusumma									
850		Hüvitatud kahju kogusumma									
910	ÄRILIINID KOKKU	Juhtumite arv. Millest:									
911		≥ 10 000 ja < 20 000									
912		≥ 20 000 ja < 100 000									
913		≥ 100 000 ja < 1 000 000									
914		≥ 1 000 000									

▼M3

KAHJUDE MÄÄRAMINE ÄRILIINIDESSE		JUHTUMILIIGID							JUHTUMILIIGID KOKKU	MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR	
		SISE- PETTUS	VÄLISPE- TTUS	TÖÖHÕIVE- TAVAD JA TÖÖOHUTUS	KLIENDID, TOOTED JA ÄRITAVAD	VARALINE KAHJU	MAJANDUS- TEGEVUSE HÄIRE JA SÜSTEEMIR- IKKED	TEHINGU TÄITMINE, ÜLEKANDED JA PROTSESSIJ- UHTIMINE		MADALIAM	KÕRGEIM
Rida		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
920	Kahju kogusumma. Millest:										
921	≥ 10 000 ja < 20 000										
922	≥ 20 000 ja < 100 000										
923	≥ 100 000 ja < 1 000 000										
924	≥ 1 000 000										
930	Suurim ühekordne kahju										
940	Viie suurima kahju kogusumma										
950	Hüvitatud kahju kogusumma										

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

Valuuta:

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

▼ M2

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

▼ M2

		POSITSIOONID					OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIP-OSITSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET		
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		010	020	030	040			
270	Tabeli 1 teise kategooria alla kuuluvad võlainstrumendid							
280	Järelejäänud kehtivusajaga ≤ 6 kuud							
290	Järelejäänud kehtivusajaga > 6 kuud ja ≤ 24 kuud							
300	Järelejäänud kehtivusajaga > 24 kuud							
310	Tabeli 1 kolmanda kategooria alla kuuluvad võlainstrumendid							
320	Tabeli 1 neljanda kategooria alla kuuluvad võlainstrumendid							
321	Reitingu saanud n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumendid							
325	Omavahendite nõue väärtpaperistamise instrumentide puhul							
330	Omavahendite nõue korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli puhul							
340	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide positsioonirisk, mille suhtes kohaldatakse erimeetodit							
350	Täiendavad nõuded optsoonide puhul (muud riskid kui deltarisk)							
360	Lihtsustatud meetod							
370	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded gammariski puhul							
380	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded vegariski puhul							
390	Stsenaariumi maatriksmeetod							

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

		KÕIK POSITSIOONID		(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID	
		PIKAD	LÜHIKESED	(-) PIKAD	(-) LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED
		010	020	030	040	050	060
010	KOGURISKIPOSITSIOON						
020	millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON						
040	VÄÄRTPABERISTAMISED						
050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
060	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
070	VÄÄRTPABERISTAMISED						
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
090	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON						
100	VÄÄRTPABERISTAMISED						
110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED						
KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA JAOTUS ALUSVARA LIKIDE LÕIKES:							
120	1. Elamukinnisvarale seatud hüpoteegid						
130	2. Ärikinnisvarale seatud hüpoteegid						
140	3. Krediitkaardinõuded						
150	4. Liising						
160	5. Äriühingutele või VKEdele antud laenud						
170	6. Tarbimislaenud						
180	7. Nõuded klientide vastu						
190	8. Muud varad						
200	9. Pandikirjad						
210	10. Muud kohustused						

		NETOPOSITSIOONIDE (PIKAD) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES															
		RISKIKAALUD < 1 250 %															
		7–10 %	12–18 %	20–35 %	40–75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
010	KOGURISKIPOSITSIOON																
020	millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON																
040	VÄÄRTPABERISTAMISED																
050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																
060	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON																
070	VÄÄRTPABERISTAMISED																
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																
090	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON																
100	VÄÄRTPABERISTAMISED																
110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																
KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA JAOTUS ALUSVARA LIIKIDE LÕIKES:																	
120	1. Elamukinnisvarale seatud hüpoteegid																
130	2. Ärikinnisvarale seatud hüpoteegid																
140	3. Krediitkaardinõuded																
150	4. Liising																
160	5. Äriühingutele või VKEdele antud laenud																
170	6. Tarbimislaenud																
180	7. Nõuded klientide vastu																
190	8. Muud varad																
200	9. Pandikirjad																
210	10. Muud kohustused																

▼ M2

		NETOPOSITSIOONIDE (PIKAD) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES						
		1 250 %		REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD	
		REITINGUGA	REITINGUTA		KESKMINE RISKIKAAL (%)			KESKMINE RISKIKAAL (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	KOGURISKIPOSITSIOON							
020	millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON							
040	VÄÄRTPABERISTAMISED							
050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
060	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON							
070	VÄÄRTPABERISTAMISED							
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
090	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON							
100	VÄÄRTPABERISTAMISED							
110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
		KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA JAOTUS ALUSVARA LIIKIDE LÕIKES:						
120	1. Elamukinnisvarale seatud hüpoteegid							
130	2. Ärikinnisvarale seatud hüpoteegid							
140	3. Krediitkaardinõuded							
150	4. Liising							
160	5. Äriühingutele või VKEdele antud laenud							
170	6. Tarbimislaenud							
180	7. Nõuded klientide vastu							
190	8. Muud varad							
200	9. Pandikirjad							
210	10. Muud kohustused							

		NETOPOSITSIOONIDE (LÜHIKESED) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES															
		RISKIKAALUD < 1 250 %															
		7–10 %	12–18 %	20–35 %	40–75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	KOGURISKIPOSITSIOON																
020	millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON																
040	VÄÄRTPABERISTAMISED																
050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																
060	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON																
070	VÄÄRTPABERISTAMISED																
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																
090	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON																
100	VÄÄRTPABERISTAMISED																
110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED																
KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA JAOTUS ALUSVARA LIIKIDE LÕIKES:																	
120	1. Elamukinnisvarale seatud hüpoteegid																
130	2. Ärikinnisvarale seatud hüpoteegid																
140	3. Krediitkaardinõuded																
150	4. Liising																
160	5. Äriühingutele või VKEdele antud laenud																
170	6. Tarbimislaenud																
180	7. Nõuded klientide vastu																
190	8. Muud varad																
200	9. Pandikirjad																
210	10. Muud kohustused																

		NETOPOSITSIOONIDE (LÜHIKESED) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES						HOOLUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)		
		1 250 %		REGULATIIVNE MEETOD		ALUSPOSIT- SIOONIDE ARVESSEVÕ- TMINE	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIO- ONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIO- ONID
		REITINGUGA	REITINGUTA		KESKMINE RISKIKAAL (%)			KESKMINE RISKIKAAL (%)		
		460	470	480	490	500	510	520	530	540
010	KOGURISKIPOSITSIOON									
020	millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON									
040	VÄÄRTPABERISTAMISED									
050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									
060	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON									
070	VÄÄRTPABERISTAMISED									
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									
090	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON									
100	VÄÄRTPABERISTAMISED									
110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED									
KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA JAOTUS ALUSVARA LIIKIDE LÕIKES:										
120	1. Elamukinnisvarale seatud hüpoteegid									
130	2. Ärikinnisvarale seatud hüpoteegid									
140	3. Krediitkaardinõuded									
150	4. Liising									
160	5. Äriühingutele või VKEdele antud laenud									
170	6. Tarbimislauend									
180	7. Nõuded klientide vastu									
190	8. Muud varad									
200	9. Pandikirjad									
210	10. Muud kohustused									

		ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST			PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST			OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU
		KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOO- NID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOO- NID	KAALUTUD PIKKADE JA LÜHI- KESTE NETOPOSIT- SIOONIDE SUMMA	KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOO- NID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOO- NID	KAALUTUD PIKKADE JA LÜHI- KESTE NETOPOSIT- SIOONIDE SUMMA	
		550	560	570	580	590	600	
010	KOGURISKIPOSITSIOON							Lahter seotud: MKR SA TDI {325:060}
020	millest: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
030	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON							
040	VÄÄRTPABERISTAMISED							
050	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
060	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON							
070	VÄÄRTPABERISTAMISED							
080	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
090	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON							
100	VÄÄRTPABERISTAMISED							
110	EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED							
KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE KOGUSUMMA JAOTUS ALUSVARA LIIKIDE LÕIKES:								
120	1. Elamukinnisvarale seatud hüpoteegid							
130	2. Ärikinnisvarale seatud hüpoteegid							
140	3. Krediitkaardinõuded							
150	4. Liising							
160	5. Äriühingutele või VKEdele antud laenud							
170	6. Tarbimislaenud							
180	7. Nõuded klientide vastu							
190	8. Muud varad							
200	9. Pandikirjad							
210	10. Muud kohustused							

C 20.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI SPETSIIFILINE RISK (MKR SA CTP)

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

		NETOPOSITSIOONI (PIKK) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES																
		RISKIKAALUD < 1 250 %									1 250 %		REGULATIIVNE MEETOD		ALUS-POSITSIOONIDE ARVES-SEVÕT-MINE	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD		
		7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Muud	REITIN-GUGA	REITIN-GUTA		KESK-MINE RISKI-KAAL (%)		KESK-MINE RISKI-KAAL (%)	
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	KOGURISKIPOSITSIOON																	
	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID:																	
020	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON																	
030	VÄÄRTPABERISTAMISED																	
040	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID																	
050	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON																	
060	VÄÄRTPABERISTAMISED																	
070	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID																	
080	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON																	
090	VÄÄRTPABERISTAMISED																	
100	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID																	
	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETIS INSTRUMENDID:																	
110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID																	
120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONID																	

		NETOPOSITSIOONI (LÜHIKE) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES														
		RISKIKAALUD < 1 250 %										1 250 %		REGULATIIVNE MEETOD		
		7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Muud	REITING-UGA	REITING-UTA	360	KESK-MINE RISKI-KAAL (%)	
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350		370	
010	KOGURISKIPOSITSIOON															
	VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID:															
020	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON															
030	VÄÄRTPABERISTAMISED															
040	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONID															
050	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON															
060	VÄÄRTPABERISTAMISED															
070	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONID															
080	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON															
090	VÄÄRTPABERISTAMISED															
100	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONID															
	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETIS INSTRUMENDID:															
110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID															
120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONID															

	NETOPOSITSIOONI (LÜHIKE) JAOTUS STANDARDMEETODI JA SISEREITINGUTE MEETODI KOHASTE RISKIKAALUDE LÕIKES	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD			ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST		PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST		OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU
		ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE	KESKMINE RISKIKAAL (%)	KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD PIKAD NETOPOSITSIOONID	KAALUTUD LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID		
								380	
010	KOGURISKIPOSITSIOON								Lahter seotud: MKR SA TDI {330:060}
VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID:									
020	VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON								
030	VÄÄRTPABERISTAMISED								
040	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONID								
050	INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON								
060	VÄÄRTPABERISTAMISED								
070	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONID								
080	SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON								
090	VÄÄRTPABERISTAMISED								
100	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONID								
N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETIS INSTRUMENDID:									
110	N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID								
120	MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONID								

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

Riigisisene turg:

		POSITSIOONID					OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSIT- TSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET		
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		010	020	030	040			
010	KAUPEMISPORTFELLI KUULUVAD OMAKAPITALI INSTRUMENDID						Vormiga CA seotud lahter	
020	Üldrisk							
021	Tuletisinstrumendid							
022	Muud varad ja kohustused							
030	Börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud ja mille suhtes kohaldatakse erimeetodit							
040	Muud omavahendite instrumendid, kui börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud							
050	Spetsiifiline risk							
080	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõt- jates olevate positsioonide positsioonirisk, mille suhtes kohaldatakse erimeetodit							

▼ **M3**

		POSITSIOONID					OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON
		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET		
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		010	020	030	040			
090	Täiendavad nõuded optioonide puhul (muud riskid kui deltarisk)							
100	Lihtsustatud meetod							
110	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded gammariski puhul							
120	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded vegariski puhul							
130	Stsenaariumi maatriksmeetod							

C 22.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE VALUUTARISK (MKR SA FX)

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (sealhulgas selliste tasakaalustamata valuutapositsioonide ümberjaotamine, mille suhtes kohaldatakse tasakaalustatud positsioonide erikäsitlust)			OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKI-POSITSIION
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	TASAKAAL-USTATUD		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	MUUS KUI ARUANDLUSVALUUTAS OLEVAD POSITSIOONID KOKKU									Vormiga CA seotud lahter
020	Tugeva korrelatsiooniga valuutad									
030	Kõik muud valuutad (sealhulgas ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad, keda käsitatakse eri valuutadena)									
040	Kuld									
050	Täiendavad nõuded optioonide puhul (muud riskid kui deltarisk)									
060	Lihtsustatud meetod									
070	Täiustatud deltametod – täiendavad nõuded gammariski puhul									
080	Täiustatud deltametod – täiendavad nõuded vegariski puhul									
090	Stsenaariumi maatriksmeetod									

▼ M3

	KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (sealhulgas selliste tasakaalustamata valuutapositsioonide ümberjaotamine, mille suhtes kohaldatakse tasakaalustatud positsioo- nide erikäsitlust)			OMAVAHEN- DITE NÕUDED	KOGURISKI- POSITSIION
	PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	TASAKAAL- USTATUD		
	020	030	040	050	060	070	080		

KOGUPOSITSIOONIDE (SEALHULGAS ARUANDLUSVALUUTA) JAOTUS RISKIPOSITSIIONI LIKIDE LÕIKES

100	Muud varad ja kohustused, mis ei ole bilansivälised kirjed ega tuletisinstrumendid									
110	Bilansivälised kirjed									
120	Tuletisinstrumendid									

Memokirjed: VALUUTAPOSITSIIONID

130	Euro									
140	Lek									
150	Argentina peeso									
160	Austraalia dollar									
170	Brasiilia real									
180	Bulgaaria lev									
190	Kanada dollar									
200	Tšehhi kroon									
210	Taani kroon									
220	Egiptuse nael									

▼ M3

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (sealhulgas selliste tasakaalustamata valuutapositsioonide ümberjaotamine, mille suhtes kohaldatakse tasakaalustatud positsioo- nide erikäsitlust)			OMAVAHEN- DITE NÕUDED	KOGURISKI- POSITSIOON
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	TASAKAAL- USTATUD		
		020	030	040	050	060	070	080		
230	Naelsterling									
240	Forint									
250	Jeen									
270	Leedu litt									
280	Dinaar									
290	Mehhiko peeso									
300	Zlott									
310	Rumeenia leu									
320	Vene rubla									
330	Serbia dinaar									
340	Rootsi kroon									
350	Šveitsi frank									
360	Türgi liir									
370	Grivna									
380	USA dollar									
390	Islandi kroon									

▼ M3

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSITIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (sealhulgas selliste tasakaalustamata valuutapositsioonide ümberjaotamine, mille suhtes kohaldatakse tasakaalustatud positsioonide erikäsitlust)			OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKI- POSITSIOON
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED	TASAKAAL- USTATUD		
		020	030	040	050	060	070	080		
400	Norra kroon									
410	Hongkongi dollar									
420	Uus Taiwani dollar									
430	Uus-Meremaa dollar									
440	Singapuri dollar									
450	Vonn									
460	Renminbi-jüaan									
470	Muud									
480	Horvaatia kuna									

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

		KÕIK POSITSIOONID		NETOPOSITSIOONID		POSIT- SIOONID, MILLE SUHTES KOHALDA- TAKSE OMAVAHEN- DITE NÕUET	OMAVAHEN- DITE NÕUDED	KOGURISKIP- OSITSIOON
		PIKAD	LÜHIKESED	PIKAD	LÜHIKESED			
		010	020	030	040			
010	KAUBAPOSITSIOONID KOKKU							Vormiga CA seotud lahter
020	Väärismetallid (välja arvatud kuld)							
030	Mitteväärismetallid							
040	Põllumajanduskaubad							
050	Muud							
060	Millest energiatooted (nafta, gaas)							
070	Lõpptähtajal põhinev meetod							
080	Laiendatud lõpptähtajal põhinev meetod							
090	Lihtsustatud meetod: Kõik positsioonid							
100	Täiendavad nõuded optioonide puhul (muud riskid kui deltarisk)							
110	Lihtsustatud meetod							
120	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded gammariski puhul							
130	Täiustatud deltameetod – täiendavad nõuded vegariski puhul							
140	Stsenaariumi maatriksmeetod							

C 24.00 – TURURISKI SISEMUDELI MEETODID (MKR IM)

		VaR RISKIVÄÄRTUS		STRESSIOLUKORRA VaR RISKIVÄÄRTUS		TÄIENDAVA MAKSEVIITUSE 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 _c) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD STRESSIOLUKORRA RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (SVaR _{avg})	VIIMANE KÄTTE-SAADAV (SVaR _{t-1})	12 NÄDALA KESKMINE VÄÄRTUS	VIIMANE VÄÄRTUS	ALAMPHR	12 NÄDALA KESKMINE VÄÄRTUS	VIIMANE VÄÄRTUS			
											030	040	050
010	KOGUPOSITSIOON												
Memokirjed: TURURISKI JAOTUS													
020	Kaubeldavad võlainstrumendid												
030	Kaubeldavad võlainstrumendid – üldrisk												
040	Kaubeldavad võlainstrumendid – spetsiifiline risk												
050	Omakapitali instrumendid												
060	Omakapitali instrumendid – üldrisk												
070	Omakapitali instrumendid – spetsiifiline risk												
080	Valutarisk												
090	Kaubarisk												
100	Üldriski kogusumma												
110	Spetsiifilise riski kogusumma												

▼ M2

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

C 25.00 - KREDIIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK (CVA)

		RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS		VaR RISKIVÄÄRTUS		STRESSIOLUKORRA VaR RISKIVÄÄRTUS		
		millest: börsivälised tuletisinstrumendid	millest: väärtpabereite 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 _c) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD STRESSIOLUKORRA RISKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (SVaR _{avg})	VIIHANE KÄTTE-SAADAV (SVaR _{t-1})	
		010	020	030	040	050	060	070
010	Krediiväärtuse korrigeerimise risk kokku							
020	Täiustatud meetodi kohaselt							
030	Standardmeetodi kohaselt							
040	Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt							

		OMAVAHENDITE NÕUDED	KOGURISKIPOSITSIOON	MEMOKIRJED			KREDIIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISKI MAANDUSE TINGLIK VÄÄRTUS	
				Vastaspoolte arv	millest: krediidiriski marginaali kindlaksmääramiseks kasutati asendajat	KANTUD KREDIIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK	ÜHE ALUSVARAGA KREDIIRISKI VAHETUSTEHINGUD	INDEKSIPÕHISED KREDIIRISKI VAHETUSTEHINGUD
		080	090	100	110	120	130	140
010	Krediiväärtuse korrigeerimise risk kokku		link: {CA2;r640;c010}					
020	Täiustatud meetodi kohaselt		link: {CA2;r650;c010}					
030	Standardmeetodi kohaselt		link: {CA2;r660;c010}					
040	Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt		link: {CA2;r670;c010}					

▼ **M3***II LISA***OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANLUS***Sisukord***I OSA: ÜLDISED JUHISED**

1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED
 - 1.1. STRUKTUUR
 - 1.2. NUMMERDAMISE PÕHIMÕTTED
 - 1.3. MÄRGI PÕHIMÕTTED

II OSA: VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. KAPITALI ADEKVAATSUSE ÜLEVAADE (CA)
 - 1.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 1.2. C 01.00 – OMAVAHENDID (CA1)
 - 1.2.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 1.3. C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2)
 - 1.3.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 1.4. C 03.00 – OMAVAHENDITE SUHTARVUD JA OMAVAHENDITE TASEMED (CA3)
 - 1.4.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 1.5. C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4)
 - 1.5.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 1.6. ÜLEMINEKUSÄTTED JA INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI (CA5)
 - 1.6.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 1.6.2. C 05.01 – ÜLEMINEKUSÄTTED (CA5.1)
 - 1.6.2.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENDID, MILLE SUHTES AJUTISELT KOHALDATAKSE VARASEMALT KEHTINUD NÕUDEID: INSTRUMENDID, MIS EI OLE RIIGIABI (CA5.2)
 - 1.6.3.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
2. KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA (GS)
 - 2.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 2.2. ÜKSİKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME KOHTA
 - 2.3. TEAVE ÜKSİKUTE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES
 - 2.4. C 06.01 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA – KOKKU (GS TOTAL)

▼ **M3**

- 2.5. C 06.02 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA (GS)
- 3. KREDIIDIRISKI VORMID
 - 3.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 3.1.1. SELLISTE KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KAJASTAMINE, MILLEL ON ASENDUSMÕJU
 - 3.1.2. VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI KAJASTAMINE
 - 3.2. C 07.00 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: STANDARDMEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SA)
 - 3.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 3.2.2. VORMI CR SA ULATUS
 - 3.2.3. RISKIPOSITSIOONIDE MÄÄRAMINE RISKIPOSITSIOONI KLASSEDESSE STANDARDMEETODI KOHASELT
 - 3.2.4. SELGITUSED KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLIS 112 OSUTATUD TEATAVATE RISKIPOSITSIOONI KLASSEDE ULATUSE KOHTA
 - 3.2.4.1. RISKIPOSITSIOONI KLASSE „NÕUDED KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE VASTU”
 - 3.2.4.2. RISKIPOSITSIOONI KLASSE „PANDIKIRJADEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID”
 - 3.2.4.3. RISKIPOSITSIOONI KLASSE „ÜHISEKS INVESTEERIMISEKS LOODUD ETTEVÕTJA AKTSIADEST JA OSAKUTEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID”
 - 3.2.5. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 3.3. KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR IRB)
 - 3.3.1. VORMI CR IRB ULATUS
 - 3.3.2. VORMI CR IRB JAOTUS
 - 3.3.3. C 08.01 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT (CR IRB 1)
 - 3.3.3.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 3.3.4. C 08.02 – KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: OMAVAHENDITE NÕUETE ARVUTAMINE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASELT (JAOTUS VÕLGNIKU REITINGUKLASSEDE VÕI KOGUMITE LÕIKES (VORM CR IRB 2)
 - 3.4. KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: TEAVE GEOGRAAFILISE JAOTUSE KOHTA (CR GB)
 - 3.4.1. C 09.01 – RISKIPOSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS VÕLGNIKU ASUKOHA LÕIKES: STANDARDMEETODI KOHASED RISKIPOSITSIOONID (CR GB 1)
 - 3.4.1.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

▼ **M3**

- 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
- 3.4.3. C 09.03 – ASJAOMASTE KREDIIDIRISKI POSITSIOONIDE GEOGRAAFILINE JAOTUS KREDIIDIASUTUSE- VÕI INVESTEERIMISÜHINGUPÕHISE VASTUTSÜKLILISE KAPITALI-PUHVRI ARVUTAMISEKS (CR GB 3)
 - 3.4.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 3.4.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
- 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
 - 3.5.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA (KEHTIVAD NII VORMI CR EQU IRB 1 KUI KA VORMI CR EQU IRB 2 KOHTA)
- 3.6. C 11.00 – ARVELDUS/ÜLEKANDERISK (CR SETT)
 - 3.6.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 3.6.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
- 3.7. C 12.00 – KREDIIDIRISK: VÄÄRTPABERISTAMINE – STANDARDMEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SEC SA)
 - 3.7.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 3.7.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
- 3.8. C 13.00 – KREDIIDIRISK – VÄÄRTPABERISTAMINE: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SEC IRB)
 - 3.8.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 3.8.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
- 3.9. C 14.00 – ÜKSIKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC DETAILS)
 - 3.9.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 3.9.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
- 4. OPERATSIOONIRISKI VORMID
 - 4.1. C 16.00 – OPERATSIOONIRISK
 - 4.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 4.1.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 4.2. C 17.00 – OPERATSIOONIRISK: KAHJUD JA HÜVITUSED ÄRILIINIDE JA JUHTUMILIIKIDE LÕIKES EELMISEL AASTAL (OPR DETAILS)
 - 4.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 4.2.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

▼M3

- 5. TURURISKI VORMID
 - 5.1. C 18.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE KAUBELDAVATE VÕLAINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA TDI)
 - 5.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 5.1.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 5.2. C 19.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE VÄÄRT-PABERISTAMISTE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA SEC)
 - 5.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 5.2.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 5.3. C 20.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE KORRE-LATSIOONIL PÕHINEVASSE KAUPLEMISSPORTFELLI MÄÄRATUD POSITSIOONIDE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA CTP)
 - 5.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 5.3.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 5.4. C 21.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE OMAKAPITALI INSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA EQU)
 - 5.4.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 5.4.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 5.5. C 22.00 – TURURISK: STANDARDMEETODITE KOHANE VALUUTARISK (MKR SA FX)
 - 5.5.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 5.5.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 5.6. C 23.00 – TURURISK: STANDARDMEETODITE KOHASED KAUBAPOSITSIOONID (MKR SA COM)
 - 5.6.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 5.6.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 5.7. C 24.00 – TURURISK: SISEMUDELI MEETOD (MKR IM)
 - 5.7.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 5.7.2. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA
 - 5.8. C 25.00 – KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK (CVA)
 - 5.8.1. JUHISED KONKREETSETE KIRJETE KOHTA

▼ **M3****I OSA: ÜLDISED JUHISED**

1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED
 - 1.1. STRUKTUUR
 1. Raamistik koosneb kokku viiest vormide kogumist:
 - a) kapitali adekvaatus, regulatiivse kapitali ülevaade, koguriskipositsioon;
 - b) konsolideerimisgrupi maksevõime, ülevaade sellest, kuidas aruandva üksuse konsolideerimise alla kuuluvad üksikud üksused täidavad maksevõimenõudeid;
 - c) krediidirisk (sealhulgas vastaspoole risk, lahjendusrisk ja arveldusrisk);
 - d) tururisk (sealhulgas kauplemisportfelli positsioonirisk, valuutarisk, kaubarisk ja krediidiväärtuse korrigeerimise risk);
 - e) operatsioonirisk.
 2. Iga vormi puhul on esitatud viited õigussätetele. Üksikasjalikum teave iga vormide kogumi esitamise üldpõhimõtete kohta, juhised konkreetsete kirjete kohta ning näited ja valideerimiseeskirjad on esitatud ühise aruandlusraamistiku rakendamise suunistes.
 3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad ainult need vormid, mis on asjakohased omavahendite nõuete kindlaksmääramiseks kasutatava lähenemisviisi seisukohast.
 - 1.2. NUMMERDAMISE PÕHIMÕTTED
 4. Vormide veergudele, ridadele ja lahtritele viitamisel on käesolevas dokumendis aluseks võetud järgmises tabelis kirjeldatud nummerdamise põhimõtted. 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. Täрни 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.

▼ **M3****II OSA: VORMIDE TÄITMISE JUHISED**

1. KAPITALI ADEKVAATSUSE ÜLEVAADE (CA)
 - 1.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 10. CA vormid sisaldavad teavet I samba lugejate (omavahendid, esimese taseme omavahendid, esimese taseme põhiomavahendid), nimetajate (omavahendite nõuded) ja üleminekusätete kohta ning koosnevad viiest vormist.
 - a) Vormis CA1 esitavad krediitdiasutused ja investeerimisühingud omavahendite summa, mis on liigendatud kirjeteks, millest kõnealune summa koosneb. Omavahendite summa sisaldab üleminekusätete kogumõju omavahendite liikide lõikes.
 - b) Vormis CA2 esitatakse kokkuvõtlikult koguriskipositsioon, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 (kapitalinõuete määrus) artikli 92 lõikes 3.
 - c) Vormis CA3 esitatakse suhtarvud, mille puhul on kapitalinõuete määрусega ette nähtud miinimumtase, ja mõned muud nendega seotud andmed.
 - d) Vormis CA4 esitatakse memokirjed, mida on vaja vormi CA1 kirjete arvutamiseks, samuti teave seoses kapitalinõuete direktiivi kohaste kapitalipuhvritega.
 - e) Vormis CA5 esitatakse andmed, mida on vaja omavahendeid käsitlevate üleminekusätete mõju arvutamiseks. Pärast üleminekusätete kehtivusaja lõppu vorm CA5 kaotatakse.
 11. Vorme kohaldatakse kõigi aruandvate üksuste suhtes, olenemata kohaldatavatest raamatupidamistavadest, kuigi mõned lugeja kirjed on asjakohased vaid IASi/IFRSi laadi hindamiseskirju kohaldatavate üksuste puhul. Üldiselt on nimetajas esitatav teave seotud vastavates vormides koguriskipositsiooni arvutamiseks esitatud lõpptulemusega.
 12. Omavahendite kogusumma koosneb eri liiki omavahenditest: esimese taseme omavahendid, mis on esimese taseme põhiomavahendite ja täiendavate esimese taseme omavahendite summa, ning teise taseme omavahendid.
 13. Üleminekusätteid 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 omavahendite liigi (st esimese taseme põhiomavahendid, täiendavad esimese taseme omavahendid ja teise taseme omavahendid) puhul on kolm eri kirjet, milles kajastatakse kõiki üleminekusätetest tulenevaid korrigeerimisi.

▼ M3

- b) Üleminekusätteid 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 üleminekusätete mõju kajastamiseks.
14. II samba nõudeid võib ELis kohaldada erinevalt (IV kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2 tuleb üle võtta riikide õigusaktidesse). Kapitalinõuete määruse kohases maksevõime aruandluses võetakse arvesse ainult II samba nõudeid maksevõime suhtarvu või sihtsuhtarvu kohta. Üksikasjalike aruannete esitamine II samba nõuete kohta ei ole kapitalinõuete määruse artikliga 99 ette nähtud.
- a) Vormides CA1, CA2 või CA5 esitatakse andmed ainult I samba küsimuste kohta.
- b) Vormis CA3 kajastatakse II samba täiendavate nõuete kogumõju maksevõime suhtarvule. Ühes osas kajastatakse summade mõju suhtarvudele, samas kui teises osas kajastatakse suhtarvu ennast. Mõlemad suhtarvude osad ei ole täiendavalt seotud vormidega CA1, CA2 või CA5.
- c) Vorm CA4 sisaldab ühte lahtrit seoses II samba kohaste täiendavate omavahendite nõuetega. See lahter ei ole valideerimiseeskirjade kaudu seotud CA3 vormi omavahendite suhtarvudega ja kajastab kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõiget 2, milles on selgesõnaliselt märgitud, et täiendavaid omavahendite nõudeid võib käsitada ühe võimalusena II samba otsuste puhul.

1.2. C 01.00 – OMAVAHENDID (CA1)

1.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>1. Omavahendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 118 ja artikkel 72</p> <p>Krediitiasutuse või investeerimisühingu omavahendid võrduvad krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese ja teise taseme omavahendite summaga.</p>
015	<p>1.1 Esimese taseme omavahendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 25.</p> <p>Esimese taseme omavahendid võrduvad esimese taseme põhiomavahendite ja täiendavate esimese taseme omavahendite summaga.</p>
020	<p>1.1.1 Esimese taseme põhiomavahendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 50.</p>
030	<p>1.1.1.1 Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punktid a ja b, artiklid 27–30, artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
040	<p>1.1.1.1.1 Sissemakstud kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punkt a ning artiklid 27–31</p> <p>See hõlmab vastastikuste seltside, ühistute või samalaadsete krediitiasutuste ja investeerimisühingute kapitaliinstrumente (kapitalinõuete määruse artiklid 27–29).</p> <p>Arvesse ei võeta instrumentidega seotud ülekurssi.</p> <p>Arvesse võetakse ametiasutuste poolt hädaolukorras märgitud kapitaliinstrumente, kui täidetud on kõik kapitalinõuete määruse artiklis 31 sätestatud tingimused.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* millest: ametiasutuste poolt hädaolukorras märgitavad kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 31</p> <p>Ametiasutuste poolt hädaolukorras märgitud kapitaliinstrumendid arvatakse esimese taseme põhiomavahendite hulka, kui täidetud on kõik kapitalinõuete määruse artiklis 31 sätestatud tingimused.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 28 lõike 1 punktid b, l ja m.</p> <p>Kõnealustes punktides sätestatud tingimused kajastavad eri kapitalioliukordi, mis on pöörduvad, ja seega võib selles kirjes kajastatav summa olla aktsepteeritav järgmistel aruandeperioodidel.</p> <p>Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.</p>
060	<p>1.1.1.1.3 Ülekurs</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 124 ja artikli 26 lõike 1 punkt b</p> <p>Ülekurs on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas.</p> <p>Selle kirje puhul kajastatav summa on kirjega „Sissemakstud kapitaliinstrumendid” seotud osa.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (-) Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42</p> <p>Aruandva krediitiasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi osalused enda esimese taseme põhiomavahendites aruandekuupäeva seisuga. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 42 sätestatud erandeid.</p> <p>Osalusi aktsiates, mis kuuluvad kirje „Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid” alla, ei kajastata sellel real.</p> <p>Kajastatav summa hõlmab oma aktsiatega seotud ülekurssi.</p> <p>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.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
080	<p>1.1.1.1.4.1 (-) Otsesed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42</p> <p>Konsolideerimisgruppi kuuluvate krediitiasutuste ja investeerimisühingute osalused kirje 1.1.1.1 kohastes esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides.</p> <p>Kajastatav summa hõlmab pika netopositsiooni alusel arvutatud osalusi kauplemisportfellis, nagu on ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 42 punktiga a.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2 (-) Kaudsed osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114, artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3 (-) Sünteetilised osalused esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126, artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f ja artikkel 42</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile f arvatakse maha „enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, mille ostmiseks on krediitiasutusel või investeerimisühingul olemasoleva lepingujärgse kohustuse alusel tegelik või tingimuslik kohustus”.</p>
130	<p>1.1.1.2 Jaotamata kasum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 1 punkt c ja artikli 26 lõige 2</p> <p>Jaotamata kasum hõlmab eelmiste aastate jaotamata kasumit koos aruandeperioodi aktsepteeritava vahekasumi või aastakasumiga.</p>
140	<p>1.1.1.2.1 Eelmiste aastate jaotamata kasum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 123 ja artikli 26 lõike 1 punkt c</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 123 on jaotamata kasum määratletud kui „elmiste aastate jaotamata kasum või kahjum kohaldatava raamatupidamistava tähenduses”.</p>
150	<p>1.1.1.2.2 Aktsepteeritav kasum või kahjum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 121, artikli 26 lõige 2 ja artikli 36 lõike 1 punkt a</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõikega 2 lubatakse pädevate asutuste eelneval nõusolekul võtta jaotamata kasumina arvesse aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit, kui täidetud on teatavad tingimused.</p> <p>Teiselt poolt arvatakse vastavalt kapitalimääruse artikli 36 lõike 1 punktile a esimese taseme põhiomavahenditest maha kahjum.</p>

▼ **M3**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
160	<p>1.1.1.2.2.1 Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 26 lõige 2 ja artikli 36 lõike 1 punkt a.</p> <p>Kajastatav summa on raamatupidamise kasumiaruandes kajastatav kasum või kahjum.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (-) Mitteaktsepteeritav osa vahekasumist või aastakasumist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 26 punkt 2</p> <p>Sellel real ei kajastata mingit arvu, kui aruandeperioodil on krediidasutus või investeerimisühing kajastanud kahjumit. See tuleneb sellest, et kahjum arvatakse esimese taseme põhiomavahenditest täielikult maha.</p> <p>Kui krediidasutus 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).</p> <p>Oluline on, et kasumi puhul arvatakse maha vähemalt vahedividendid.</p>
180	<p>1.1.1.3 Muu akumuleeritud koondkasum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 100 ja artikli 26 lõike 1 punkt d</p> <p>Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist ja enne usaldatavusfiltrite kohaldamist. Kajastatav summa määratakse kindlaks vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 artikli 13 lõikele 4.</p>
200	<p>1.1.1.4 Muud reservid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 117 ja artikli 26 lõike 1 punkt e</p> <p>Kapitalinõuete määruuses 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”.</p> <p>Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist.</p>
210	<p>1.1.1.5 Üldine pangandusreserv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 112 ja artikli 26 lõike 1 punkt f</p> <p>Direktiivi 86/635/EMÜ artiklis 38 on üldine pangandusreserv (direktiivi 86/635/EMÜ kohaselt „üldise pangandusrisi fond”) määratletud kui „summad, mida krediidasutus otsustab reserveerida sellise riski katmiseks, kui teatav pangandusega seotud risk selle tingib”.</p> <p>Asjaomane summa kajastatakse pärast arvutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
220	<p>1.1.1.6 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 1–3 ja artiklid 484–487</p> <p>Selliste kapitaliinstrumentide summa, mida vastavalt üleminekusäetele käsitatakse varasemalt kehtinud nõuete kohaselt esimese taseme põhiomavahenditena. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.</p>
230	<p>1.1.1.7 Vähemusosalused, mis arvatakse esimese taseme põhiomavahendite hulka</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 120 ja artikkel 84</p> <p>Tütarettevõtjate kõigi selliste vähemusosaluste summa, mis arvatakse konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka.</p>
240	<p>1.1.1.8 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses täiendavate vähemusosalustega</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 479 ja 480</p> <p>Üleminekusätetest tulenev vähemusosaluste korrigeerimine. See kirje saadakse otse vormist CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 32–35</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (-) Väärtpaberistatud varadest tulenev omakapitali suurenemine</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 32 punkt 1</p> <p>Kajastatav summa on väärtpaberistatud varadest tulenev krediidasutuse või investeerimisühingu omakapitali suurenemine vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.</p> <p>See kirje hõlmab näiteks võimendusest saadavat tulu, millest tuleneb krediidasutuse või investeerimisühingu müügitulu või väärtpaberistamise tehingu algataja puhastulu, mis tekib väärtpaberistatud varadest tulevikus saadava tulu kapitaliseerimisest ja parandab väärtpaberistamise positsioonide krediitkvaliteeti.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Rahavoogude riskimaandamise reserv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt a</p> <p>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.</p> <p>Asjaomane summa kajastatakse pärast arutamise ajal prognoositavate maksude mahaarvamist.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
280	<p>1.1.1.9.3 Õiglasest väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kumulatiivne kasu või kahju, mis tuleneb krediitiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt b</p> <p>Kajastatav summa võib olla positiivne või negatiivne. See on positiivne, kui krediitiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest saadakse kahju (st kui see vähendab raamatupidamises kajastatavaid omavahendeid), ja vastupidi. Seega on märk vastupidine raamatupidamisaruannetes kasutatavale märgile.</p> <p>Auditeerimata kasumit selles kirjes arvesse ei võeta.</p>
285	<p>1.1.1.9.4 Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediitiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt c ja artikli 33 lõige 2</p> <p>Kajastatav summa võib olla positiivne või negatiivne. See on positiivne, kui krediitiasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriski muutusest saadakse kahju, ja vastupidi. Seega on märk vastupidine raamatupidamisaruannetes kasutatavale märgile.</p> <p>Auditeerimata kasumit selles kirjes arvesse ei võeta.</p>
290	<p>1.1.1.9.5 (-) Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 34 ja 105</p> <p>Kauplemisportfelli või kauplemisportfelliga seotud riskipositsioonide õiglase väärtuse korrigeerimine tulenevalt kapitalinõuete määruse artikli 105 kohastest usaldusväärse hindamise rangematest nõuetest.</p>
300	<p>1.1.1.10 (-) Firmaväärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 113, artikli 36 lõike 1 punkt b ja artikkel 37</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (-) Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 113 ja artikli 36 lõike 1 punkt b</p> <p>Firmaväärtus on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas.</p> <p>Selle kirje all kajastatav summa on sama kui bilansis kajastatav summa.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (-) Firmaväärtus, mida võetakse arvesse oluliste investeeringute hindamisel</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt b ja artikkel 43</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Firmaväärtusega seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt a</p> <p>Edasilükkunud tulumaksu kohustuste summa, mille saab kustutada, kui firmaväärtus väheneb või selle raamatupidamisarvestuses kajastamine asjaomase raamatupidamistava alusel lõpetatakse.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
340	<p>1.1.1.11 (-) Muu immateriaalne vara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 115, artikli 36 lõike 1 punkt b ja artikli 37 punkt a</p> <p>Muu immateriaalne vara on kohaldatava raamatupidamistava alusel kajastatav immateriaalne vara, millest on maha arvatud firmaväärtus vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (-) Muu immateriaalne vara enne edasilükkunud tulumaksu kohustuste mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 115 ja artikli 36 lõike 1 punkt b</p> <p>Muu immateriaalne vara on kohaldatava raamatupidamistava alusel kajastatav immateriaalne vara, millest on maha arvatud firmaväärtus vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.</p> <p>Kajastatav summa vastab bilansis kajastatavale muu immateriaalse vara kui firmaväärtuse summale.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 Muu immateriaalse varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 37 punkt a</p> <p>Edasilükkunud tulumaksu kohustuste summa, mille saab kustutada, kui muu immateriaalne vara kui firmaväärtus on vähenenud või selle raamatupidamisarvestuses kajastamine asjaomase raamatupidamistava alusel lõpetatakse.</p>
370	<p>1.1.1.12 (-) Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest, pärast seotud tulumaksu kohustuste mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c ja artikkel 38</p>
380	<p>1.1.1.13 (-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d ning artiklid 40, 158 ja 159</p> <p>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).</p>
390	<p>1.1.1.14 (-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 109, artikli 36 lõike 1 punkt e ja artikkel 41</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (-) Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 109 ja artikli 36 lõike 1 punkt e</p> <p>Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara on määratletud kui „kindlaksmääratud pensionifondi või -skeemi vara, mis on arvatud pärast sama fondi või skeemi kohustuste mahaarvamist”.</p> <p>Kajastatav summa vastab bilansis kajastatavale summale (kui kajastatakse eraldi).</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
410	<p>1.1.1.14.2 Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi varaga seotud edasilükkunud tulumaksu kohustused</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktid 108 ja 109 ning artikli 41 lõike 1 punkt a</p> <p>Edasilükkunud tulumaksu kohustuste summa, mille saab kustutada, kui kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara on vähenenud või selle raamatupidamisarvestuses kajastamine asjaomase raamatupidamistava alusel lõpetatakse.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara, mida krediidasutus või investeerimisühing saab piiramatult kasutada</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 109 ja artikli 41 lõike 1 punkt b</p> <p>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.</p> <p>Sellel real kajastatavatele varadele määratakse krediidiriski nõuete kohaldamisel riskikaal.</p>
430	<p>1.1.1.15 (-) Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 122, artikli 36 lõike 1 punkt g ja artikkel 44</p> <p>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 krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendeid.</p> <p>Kajastatav summa arvutatakse pika kogupositsiooni alusel ja see hõlmab kindlustuse esimese taseme omavahendite kirjeid.</p>
440	<p>1.1.1.16 (-) Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt j</p> <p>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.</p>
450	<p>1.1.1.17 (-) Väljaspool finantssektorit olev oluline osalus, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 36, artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt i ning artiklid 89–91</p> <p>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”.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile i võib selle alternatiivina arvata maha esimese taseme põhiomavahenditest (kasutades seda kirjet) või kohaldada riskikaalu 1 250 %.
460	<p>1.1.1.18 (-) Väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt ii, artikli 243 lõike 1 punkt b, artikli 244 lõike 1 punkt b, artikkel 258 ja artikli 266 lõige 3</p> <p>Väärtpaberistamise positsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 %, kuid mille võib alternatiivina maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest (kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt ii). Viimati märgitud juhul tuleb neid kajastada selle kirje all.</p>
470	<p>1.1.1.19 (-) Reguleerimata väärtpaberiülekanded, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt iii ja artikli 379 lõige 3</p> <p>Reguleerimata väärtpaberiülekannete suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 % alates viiendast päevast pärast teist lepingulist makse või ülekande poolt kuni tehingu lõppemiseni vastavalt arveldusrisiki puhul kohaldatavatele omavahendite nõuetele. Alternatiivina võib need maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest (kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt iii). Viimati märgitud juhul tuleb neid kajastada selle kirje all.</p>
471	<p>1.1.1.20 (-) Positsioonid, mis kuuluvad kogumisse, mille riskikaalu krediitiasutus või investeerimisühing ei saa sisereitingute meetodi kohaselt määrata ja mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt iv ja artikli 153 lõige 8</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile iv võib need alternatiivina arvata maha esimese taseme põhiomavahenditest (kasutades seda kirjet) või kohaldada riskikaalu 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21 (-) Sisemudelitel põhineva meetodi kohased omakapitali investeeringud, mille suhtes võib alternatiivina kohaldada riskikaalu 1 250 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkt v ja artikli 155 lõige 4</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile v võib need alternatiivina arvata maha esimese taseme põhiomavahenditest (kasutades seda kirjet) või kohaldada riskikaalu 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22 (-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 36 lõike 1 punkt h, artiklid 43–46, artikli 49 lõiked 2 ja 3 ning artikkel 79</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>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.</p> <p>Vt alternatiivid mahaarvamisele, kui kohaldatakse konsolideerimist (artikli 49 lõiked 2 ja 3).</p>
490	<p>1.1.1.23 (-) Mahaarvatav tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38 ja artikli 48 lõike 1 punkt a</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 1 punktis a sätestatud 10 % künnise kohaldamise järel 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 vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõike 5 punktile b jaotatud edasilükkunud tulumaksu varale, mis tuleneb ajutistest erinevustest).</p>
500	<p>1.1.1.24 (-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27; artikli 36 lõike 1 punkt i; artiklid 43, 45 ja 47; artikli 48 lõike 1 punkt b; artikli 49 lõiked 1–3 ja artikkel 79</p> <p>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.</p> <p>Vt alternatiivid mahaarvamisele, kui kohaldatakse konsolideerimist (artikli 49 lõiked 1, 2 ja 3).</p>
510	<p>1.1.1.25 (-) Summa, mis ületab 17,65 % künnist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 48 punkt 1</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõikes 1 sätestatud 17,65 % künnise kohaldamise järel mahaarvamisele kuuluv osa tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ning krediidiasutuse või investeerimisühingu otsesest ja kaudsest 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.</p>
520	<p>1.1.1.26 Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 469–472, 478 ja 481.</p> <p>Üleminekusätetest tulenev mahaarvamiste korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
524	<p>1.1.1.27 Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine esimese taseme põhiomavahenditest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 3</p>
529	<p>1.1.1.28 Esimese taseme põhiomavahendite elemendid või mahaarvamised – muud</p> <p>Selle rea eesmärk on võimaldada paindlikkust ainult aruandluse eesmärgil. Seda rida 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 elemendi mahaarvamisele vastavat esimese taseme põhiomavahendite elementi ei saa kajastada ühes ridadest 020–524.</p> <p>Seda lahtrit 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 reguleerimisalasse).</p>
530	<p>1.1.2 TÄIENDAVID ESIMESE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 61.</p>
540	<p>1.1.2.1 Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt a, artiklid 52–54, artikli 56 punkt a ja artikkel 57</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Sissemakstud kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt a ning artiklid 52–54</p> <p>Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punktid c, e ja f</p> <p>Kõnealustes punktides sätestatud tingimused kajastavad eri kapitaliolukordi, mis on pöörduvad, ja seega võib selles kirjes kajastatav summa olla aktsepteeritav järgmistel aruandeperioodidel.</p> <p>Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Ülekurs</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 51 punkt b</p> <p>Ülekurs on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas.</p> <p>Selle kirje puhul kajastatav summa on kirjega „Sissemakstud kapitaliinstrumendid” seotud osa.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
580	<p>1.1.2.1.4 (-) Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a ja artikkel 57</p> <p>Aruandva krediitdiasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi osalused enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides aruandekuupäeva seisuga. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 57 sätestatud erandeid.</p> <p>Osalusi aktsiates, mis kuuluvad kirje „Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid” alla, ei kajastata sellel real.</p> <p>Kajastatav summa hõlmab oma aktsiatega seotud ülekurssi.</p> <p>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.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (-) Otsesed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114, artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a ja artikkel 57</p> <p>Konsolideerimisgruppi kuuluvate krediitdiasutuste ja investeerimisühingute osalused kirje 1.1.2.1.1 kohastes täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (-) Kaudsed osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 52 lõike 1 punkti b alapunkt ii, artikli 56 punkt a ja artikkel 57</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) Sünteetilised osalused täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126, artikli 52 lõike 1 punkt b, artikli 56 punkt a ja artikkel 57</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt a ja artikkel 57</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile a tuleb maha arvata „enda need täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mille krediitdiasutus või investeerimisühing võiks olla olemasolevate lepingujärgsete kohustuste alusel kohustatud ostma”.</p>
660	<p>1.1.2.2 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide suhtes</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 4 ja 5, artiklid 484–487, 489 ja 491</p> <p>Selliste kapitaliinstrumentide summa, mida vastavalt üleminekusätetele käsitatakse varasemalt kehtinud nõuete kohaselt täiendavatesse esimese taseme omavahenditena. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
670	<p>1.1.2.3 Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse täiendavate esimese taseme omavahendite hulka</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 83, 85 ja 86</p> <p>Tütarettevõtjate kõigi selliste kvalifitseeruvate esimese taseme omavahendite summa, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka.</p> <p>Hõlmab eriotstarbelise ettevõtja emiteeritud kvalifitseeruvaid täiendavaid esimese taseme omavahendeid (kapitalinõuete määruse artikkel 83).</p>
680	<p>1.1.2.4 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütarettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamisega täiendavate esimese taseme omavahendite hulka</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 480.</p> <p>Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses kvalifitseeruvate esimese taseme omavahenditega, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka. See kirje saadakse otse vormist CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (-) Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 122, artikli 56 punkt b ja artikkel 58</p> <p>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 krediitiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid.</p> <p>Kajastatav summa arvutatakse pika kogupositsiooni alusel ja see hõlmab kindlustuse täiendavate esimese taseme omavahendite kirjeid.</p>
700	<p>1.1.2.6 (-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 56 punkt c ning artiklid 59, 60 ja 79</p> <p>Täiendavatest esimese taseme omavahenditest mahaarvamisele kuuluv osa krediitiasutuse või investeerimisühingu osalusest selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) instrumentides, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut.</p>
710	<p>1.1.2.7 (-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 56 punkt d ning artiklid 59 ja 79</p> <p>Krediitiasutuse või investeerimisühingu osalus selliste finantssektori ettevõtjate (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27) täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, arvatakse täielikult maha.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
720	<p>1.1.2.8 (-) Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt e</p> <p>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)”.</p>
730	<p>1.1.2.9 Muud üleminekusätetest tulenevad täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 474, 475, 478 ja 481</p> <p>Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid (arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt j</p> <p>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 ülekurs. Sel juhul peavad täiendavad esimese taseme omavahendid võrduma nulliga ning mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid, tuleb maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest.</p> <p>Selle kirjega tagatakse, et kirjade 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.</p>
744	<p>1.1.2.11 Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine täiendavatest esimese taseme omavahenditest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 3</p>
748	<p>1.1.2.12 Täiendavate esimese taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud</p> <p>Selle rea eesmärk on võimaldada paindlikkust ainult aruandluse eesmärgil. Seda rida 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 elemendi mahaarvamisele vastavat täiendavate esimese taseme omavahendite elementi ei saa kajastada ühes ridadest 530–744.</p> <p>Seda lahtrit 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 reguleerimisalasse).</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
750	<p>1.2 TEISE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 71.</p>
760	<p>1.2.1 Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt a, artiklid 63–65, artikli 66 punkt a ja artikkel 67</p>
770	<p>1.2.1.1 Sissemakstud kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt a ning artiklid 63 ja 65</p> <p>Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) Memokirje: mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 63 punktid c, e ja f ning artikkel 64</p> <p>Kõnealustes punktides sätestatud tingimused kajastavad eri kapitaliolumkordi, mis on pöörduvad, ja seega võib selles kirjes kajastatav summa olla aktsepteeritav järgmistel aruandeperioodidel.</p> <p>Kajastatav summa ei hõlma instrumentidega seotud ülekurssi.</p>
790	<p>1.2.1.3 Ülekurs</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt b ja artikkel 65</p> <p>Ülekurs on määratletud kohaldatavas raamatupidamistavas.</p> <p>Selle kirje puhul kajastatav summa on kirjega „Sissemakstud kapitaliinstrumendid” seotud osa.</p>
800	<p>1.2.1.4 (-) Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 63 punkti b alapunkt i, artikli 66 punkt a ja artikkel 67</p> <p>Aruandva krediitiasutuse või investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi osalused enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides aruandekuupäeva seisuga. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 67 sätestatud erandeid.</p> <p>Osalusi aktsiates, mis kuuluvad kirje „Mitteaktsepteeritavad kapitaliinstrumendid” alla, ei kajastata sellel real.</p> <p>Kajastatav summa hõlmab oma aktsiatega seotud ülekurssi.</p> <p>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.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
810	<p>1.2.1.4.1 (-) Otsesed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 63 punkt b, artikli 66 punkt a ja artikkel 67</p> <p>Konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidasutuste ja investeerimisühingute osalused kirje 1.2.1.1 kohastes teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides.</p>
840	<p>1.2.1.4.2 (-) Kaudsed osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114, artikli 63 punkt b, artikli 66 punkt a ja artikkel 67</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (-) Sünteetilised osalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126, artikli 63 punkt b, artikli 66 punkt a ja artikkel 67</p>
842	<p>1.2.1.5 (-) Tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt a ja artikkel 67</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile a tuleb maha arvata „enda need teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mille krediidasutus või investeerimisühing võiks olla olemasolevate lepingujärgsete kohustuste alusel kohustatud ostma”.</p>
880	<p>1.2.2 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses varasemalt kehtinud nõuete ajutise kohaldamisega teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja allutatud laenude suhtes</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 6 ja 7, artiklid 484, 486, 488, 490 ja 491</p> <p>Selliste kapitaliinstrumentide summa, mida vastavalt üleminekusätetele käsitatakse varasemalt kehtinud nõuete kohaselt teise taseme omavahenditena. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.</p>
890	<p>1.2.3 Tütarettevõtja emiteeritud instrumendid, mis arvatakse teise taseme omavahendite hulka</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 83, 87 ja 88</p> <p>Tütarettevõtjate kõigi selliste kvalifitseeruvate omavahendite summa, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka.</p> <p>Hõlmab eriotstarbelise ettevõtja emiteeritud kvalifitseeruvaid teise taseme omavahendeid (kapitalinõuete määruse artikkel 83).</p>
900	<p>1.2.4 Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses tütar-ettevõtja emiteeritud instrumentide täiendava arvamise teise taseme omavahendite hulka</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 480.</p> <p>Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine seoses kvalifitseeruvate omavahenditega, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka. See kirje saadakse otse vormist CA5.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
910	<p>1.2.5 Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt d</p> <p>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.</p>
920	<p>1.2.6 Standardmeetodi põhine üldine krediidiriskiga korrigeerimine</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt c</p> <p>Krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes arvutavad riskiga kaalutud vara standardmeetodil, sisaldab see kirje üldisi krediidiriskiga korrigeerimisi, mida aktsepteeritakse teise taseme omavahenditena.</p>
930	<p>1.2.7 (-) Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 122, artikli 66 punkt b ja artikkel 68</p> <p>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.</p> <p>Kajastatav summa arvutatakse pika kogupositsiooni alusel ja see hõlmab kindlustuse teise ja kolmanda taseme omavahendite kirjeid.</p>
940	<p>1.2.8 (-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 66 punkt c ning artiklid 68–70 ja 79</p> <p>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, mis tuleb maha arvata.</p>
950	<p>1.2.9 (-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 27, artikli 66 punkt d ning artiklid 68, 69 ja 79</p> <p>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.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
960	<p>1.2.10 Muud üleminekusätetest tulenevad teise taseme omavahendite korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 476–478 ja artikkel 481.</p> <p>Üleminekusätetest tulenev korrigeerimine. Kajastatav summa saadakse otse vormist CA5.</p>
970	<p>1.2.11 Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt e</p> <p>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.</p> <p>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 arv vastupidise märgiga.</p>
974	<p>1.2.12 (-) Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav mahaarvamine teise taseme omavahenditest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 3</p>
978	<p>1.2.13 Teise taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud</p> <p>Selle rea eesmärk on võimaldada paindlikkust ainult aruandluse eesmärgil. Seda rida 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 elemendi mahaarvamisele vastavat teise taseme omavahendite elementi ei saa kajastada ühes ridadest 750–974.</p> <p>Seda lahtrit 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 reguleerimisalasse).</p>

1.3. C 02.00 – OMAVAHENDITE NÕUDED (CA2)

1.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>1. KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõige 3 ning artiklid 95, 96 ja 98</p>
020	<p>1* millest: kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingute puhul.</p>
030	<p>1** millest: kapitalinõuete määruse artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 97 osutatud investeerimisühingud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 97 osutatud investeerimisühingute puhul.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
040	1.1 RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIRISKI, VASTAS- POOLE KREDIIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGU- LEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punktid a ja f
050	1.1.1 Standardmeetod Vormid CR SA ja SEC SA koguriskipositsiooni tasemel.
060	1.1.1.1 Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid Vorm CR SA koguriskipositsiooni tasemel. Kapitalinõuete määruse artik- lis 112 osutatud standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid.
070	1.1.1.1.01 Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu Vt vorm CR SA.
080	1.1.1.1.02 Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu Vt vorm CR SA.
090	1.1.1.1.03 Nõuded avaliku sektori asutuste vastu Vt vorm CR SA.
100	1.1.1.1.04 Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu Vt vorm CR SA.
110	1.1.1.1.05 Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu Vt vorm CR SA.
120	1.1.1.1.06 Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu Vt vorm CR SA.
130	1.1.1.1.07 Nõuded äriühingute vastu Vt vorm CR SA.
140	1.1.1.1.08 Jaenõuded Vt vorm CR SA.
150	1.1.1.1.09 Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid Vt vorm CR SA.
160	1.1.1.1.10 Makseviivituses olevad riskipositsioonid Vt vorm CR SA.
170	1.1.1.1.11 Eriti suure riskiga seotud kirjed Vt vorm CR SA.
180	1.1.1.1.12 Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid Vt vorm CR SA.
190	1.1.1.1.13 Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga kredii- diasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu Vt vorm CR SA.
200	1.1.1.1.14 Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiastest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid Vt vorm CR SA.

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
210	1.1.1.1.15 Omakapitali investeeringud Vt vorm CR SA.
211	1.1.1.1.16 Muud kirjed Vt vorm CR SA.
220	1.1.1.2 Standardmeetodi kohased väärtpaperistamise positsioonid Vorm CR SEC SA kõigi väärtpaperistamise liikide tasemel.
230	1.1.1.2.* millest: edasiväärtpaperistamine Vorm CR SEC SA kõigi väärtpaperistamise liikide tasemel.
240	1.1.2 Sisereitingute meetod
250	1.1.2.1 Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid Vorm CR IRB koguriskipositsiooni tasemel (kui ei kasutata makseviitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid).
260	1.1.2.1.01 Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu Vt vorm CR IRB.
270	1.1.2.1.02 Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu Vt vorm CR IRB.
280	1.1.2.1.03 Nõuded äriühingute vastu – VKEd Vt vorm CR IRB.
290	1.1.2.1.04 Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded Vt vorm CR IRB.
300	1.1.2.1.05 Nõuded äriühingute vastu – muud Vt vorm CR IRB.
310	1.1.2.2 Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid Vorm CR IRB koguriskipositsiooni tasemel (kui kasutatakse makseviitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid).
320	1.1.2.2.01 Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu Vt vorm CR IRB.
330	1.1.2.2.02 Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu Vt vorm CR IRB.
340	1.1.2.2.03 Nõuded äriühingute vastu -VKEd Vt vorm CR IRB.

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
350	1.1.2.2.04 Nõuded äriühingute vastu – Eriotstarbelised nõuded Vt vorm CR IRB.
360	1.1.2.2.05 Nõuded äriühingute vastu – Muud Vt vorm CR IRB.
370	1.1.2.2.06 Jaenõuded – tagatud VKEde kinnisvaraga Vt vorm CR IRB.
380	1.1.2.2.07 Jaenõuded – tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga Vt vorm CR IRB.
390	1.1.2.2.08 Jaenõuded – Kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded Vt vorm CR IRB.
400	1.1.2.2. 09 Jaenõuded – muud nõuded VKEde vastu Vt vorm CR IRB.
410	1.1.2.2.10 Jaenõuded – muud nõuded, mis ei ole VKEde vastu Vt vorm CR IRB.
420	1.1.2.3 Sisereitingute meetodi kohesed omakapitali investeeringud Vt vorm CR EQU IRB.
430	1.1.2.4 Sisereitingute meetodi kohased väärtpaperistamise positsioonid Vorm CR SEC IRB kõigi väärtpaperistamise liikide tasemel.
440	1.1.2.4* millest: edasiväärtpaperistamine Vorm CR SEC IRB kõigi väärtpaperistamise liikide tasemel.
450	1.1.2.5 Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga Kajastatav summa on riskiga kaalutud vara, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 156.
460	1.1.3 Riskipositsioon keskse vastaspoole tagatisefondi tehtavate osamaksude puhul Kapitalinõuete määruse artiklid 307–309
490	1.2 KOGURISKIPOSITSIOON ARVELDUS/ÜLEKANDERISKI PUHUL Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunkt ii ja artikli 92 lõike 4 punkt b
500	1.2.1 Kauplemissportfelliväline arveldus/ülekanderisk Vt vorm CR SETT.
510	1.2.2 Kauplemissportfelli arveldus/ülekanderisk Vt vorm CR SETT.

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
520	1.3 KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTA-RISKI JA KAUBARISKI PUHUL Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunkt i ja punkti c alapunktid i ja iii ning artikli 92 lõike 4 punkt b
530	1.3.1 Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul
540	1.3.1.1 Kaubeldavad võlainstrumendid Vorm MKR SA TDI kõigi valuutade tasemel.
550	1.3.1.2 Omakapitali instrumendid Vorm MKR SA EQU kõigi riigisiseste turgude tasemel.
560	1.3.1.3 Valuuta Vt vorm MKR SA FX.
570	1.3.1.4 Kaubad Vt vorm MKR SA COM.
580	1.3.2 Sisemudelitel põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul Vt vorm MKR IM.
590	1.4 KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt e ja artikli 92 lõike 4 punkt b Kapitalinõuete määruse artikli 95 lõikes 2, artikli 96 lõikes 2 ja artiklis 98 osutatud investeerimisühingute puhul on see element võrdne nulliga.
600	1.4.1 Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk Vt vorm OPR.
610	1.4.2 Standardmeetodil/alternatiivsel standardmeetodil põhinev operatsioonirisk Vt vorm OPR.
620	1.4.3 Täiustatud mõõtmismudelil põhinevatel meetoditel põhinev operatsioonirisk Vt vorm OPR.
630	1.5 PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITSIOON Kapitalinõuete määruse artikli 95 lõige 2, artikli 96 lõige 2, artikkel 97 ja 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.

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Kapitalinõuete määruse artiklis 95 osutatud investeerimisühingud kajastavad järgmiselt.</p> <p>— Kui kapitalinõuete määruse artikli 95 lõike 2 punktis a osutatud summa on suurem kui kapitalinõuete määruse artikli 95 lõike 2 punktis b osutatud summa, on kajastatav summa võrdne nulliga.</p> <p>— Kui kapitalinõuete määruse artikli 95 lõike 2 punktis b osutatud summa on suurem kui kapitalinõuete määruse artikli 95 lõike 2 punktis a osutatud summa, on kajastatav summa võrdne esimesena nimetatud summast lahutatud viimati nimetatud summaga.</p>
640	<p>1.6 KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE PUHUL</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt d. Vt vorm CVA.</p>
650	<p>1.6.1 Täiustatud meetod</p> <p>Omavahendite nõuded kredidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 383. Vt vorm CVA.</p>
660	<p>1.6.2 Standardmeetod</p> <p>Omavahendite nõuded kredidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 384. Vt vorm CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt</p> <p>Omavahendite nõuded kredidiväärtuse korrigeerimise riski puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 385. Vt vorm CVA.</p>
680	<p>1.7 KOGURISKIPOSITSIOON, MIS ON SEOTUD RISKIDE KONTSENTEERUMISEGA KAUPLEMISSPORTFELLIS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunkt ii ja artiklid 395–401</p>
690	<p>1.8 MUUD RISKIPOSITSIOONID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 3, 458 ja 459 ning riskipositsioonid, mida ei saa kajastada kirjete 1.1–1.7 all.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad summasid, mida on vaja järgneva järgimiseks.</p> <p>Rangemad usaldatavusnõuded, mille on kehtestanud komisjon vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 458 ja 459.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav riskipositsioon.</p> <p>Käesolev kirje ei ole seotud üksikasju sisaldava (Details) vormiga.</p>
710	<p>1.8.2 millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 458 põhjal</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 458.</p>
720	<p>1.8.2* millest: riskide kontsentreerumisega seotud nõuded</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 458</p>
730	<p>1.8.2** millest: tulenevalt riskikaalude korrigeerimisest elamu- ja ärikinnisvarasektori mullide mõjuga toimetulekuks</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 458</p>
740	<p>1.8.2*** millest: tulenevalt finantssektorisestest nõuetest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 458</p>
750	<p>1.8.3 millest: täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 459 põhjal</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 459</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
760	<p>1.8.4 millest: kapitalinõuete määruse artiklist 3 tulenev täiendav riskipositsioon.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 3</p> <p>Kajastatav täiendav riskipositsioon hõlmab ainult täiendavaid summasid (nt kui riskipositsioonil 100 on riskikaal 20 % ning krediidasutus või investeerimisühing kohaldab kapitalinõuete määruse artikli 3 põhjal riskikaalu 50 %, on kajastatav summa 30).</p>

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

1.4.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	
010	<p>1 Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt a</p> <p>Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv on krediidasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahendid, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist.</p>
020	<p>2 Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+)/puudujääk (-)</p> <p>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.</p>
030	<p>3 Esimese taseme omavahendite suhtarv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt b</p> <p>Esimese taseme omavahendite suhtarv on krediidasutuse või investeerimisühingu esimese taseme omavahendid, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist.</p>
040	<p>4 Esimese taseme omavahendite ülejääk (+)/puudujääk (-)</p> <p>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.</p>
050	<p>5 Koguomavahendite suhtarv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt c</p> <p>Koguomavahendite suhtarv on krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendid, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist.</p>
060	<p>6 Koguomavahendite ülejääk (+)/puudujääk (-)</p> <p>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.</p>

▼ M3

Rida	
070	<p>II samba kohaseid korrigeerimisi hõlmav esimese taseme põhiomavahendite suhtarv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt a ja kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2</p> <p>See lahter täidetakse ainult juhul, kui pädeva asutuse otsus mõjutab esimese taseme põhiomavahendite suhtarvu.</p>
080	<p>II samba kohastest korrigeerimistest tulenev esimese taseme põhiomavahendite sihtsuhtarv</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2</p> <p>See lahter täidetakse ainult juhul, kui pädev asutus otsustab, et krediidi-asutus või investeerimisühing peab järgima kõrgemat esimese taseme põhiomavahendite sihtsuhtarvu.</p>
090	<p>II samba kohaseid korrigeerimisi hõlmav esimese taseme omavahendite suhtarv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt b ja kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2</p> <p>See lahter täidetakse ainult juhul, kui pädeva asutuse otsus mõjutab esimese taseme omavahendite suhtarvu.</p>
100	<p>II samba kohastest korrigeerimistest tulenev esimese taseme omavahendite sihtsuhtarv</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2</p> <p>See lahter täidetakse ainult juhul, kui pädev asutus otsustab, et krediidi-asutus või investeerimisühing peab järgima kõrgemat esimese taseme omavahendite sihtsuhtarvu.</p>
110	<p>II samba kohaseid korrigeerimisi hõlmav koguomavahendite suhtarv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punkt c ja kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2</p> <p>See lahter täidetakse ainult juhul, kui pädeva asutuse otsus mõjutab koguomavahendite suhtarvu.</p>
120	<p>II samba kohastest korrigeerimistest tulenev koguomavahendite sihtsuhtarv</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2</p> <p>See lahter täidetakse ainult juhul, kui pädev asutus otsustab, et krediidi-asutus või investeerimisühing peab järgima kõrgemat koguomavahendite sihtsuhtarvu.</p>

1.5. C 04.00 – MEMOKIRJED (CA4)

1.5.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	
010	<p>1. Edasilükkunud tulumaksu vara kokku</p> <p>Selle kirje all kajastatav summa võrdub kõige hilisemas kontrollitud/auditeeritud raamatupidamisarvestuse bilansis kajastatava summaga.</p>

▼ M3

Rida	
020	<p>1.1 Edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 39</p> <p>Edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei põhine tulevasel kasumlikkusel ja mille suhtes kohaldatakse seega riskikaalu.</p>
030	<p>1.2 Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c ja artikkel 38</p> <p>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).</p>
040	<p>1.3 Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c, artikkel 38 ja artikli 48 lõike 1 punkt a</p> <p>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 %.</p>
050	<p>2 Edasilükkunud tulumaksu kohustused kokku</p> <p>Selle kirje all kajastatav summa võrdub kõige hilisemas kontrollitud/auditeeritud raamatupidamisarvestuse bilansis kajastatava summaga.</p>
060	<p>2.1 Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis ei ole mahaarvatavad tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 38 lõiked 3 ja 4</p> <p>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.</p>
070	<p>2.2 Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis kuuluvad mahaarvamisele tulevasel kasumlikkusel põhinevast edasilükkunud tulumaksu varast</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 38</p>
080	<p>2.2.1 Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis ei tulene ajutistest erinevustest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 38 lõiked 3, 4 ja 5</p> <p>Edasilükkunud tulumaksu kohustused, mille võrra võib vähendada tulevasel kasumlikkusel põhinevat edasilükkunud tulumaksu vara vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõigetele 3 ja 4 ning mis ei ole vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 38 lõikele 5 eraldatud tulevasel kasumlikkusel põhinevale edasilükkunud tulumaksu varale, mis tuleneb ajutistest erinevustest.</p>

▼ M3

Rida	
090	<p>2.2.2 Mahaarvatavad edasilükkunud tulumaksu kohustused, mis on seotud tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu varaga, mis tuleneb ajutistest erinevustest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 38 lõiked 3, 4 ja 5</p> <p>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 põhinevale edasilükkunud tulumaksu varale, mis tuleneb ajutistest erinevustest.</p>
100	<p>3. Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamise ülejääk (+) või puudujääk (-) võrreldes makseviivitusesse mitteolevate riskipositsioonide oodatava kahjuga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d, artikli 62 punkt d ning artiklid 158 ja 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiandjad ja investeerimisühingud.</p>
110	<p>3.1 Selliste krediidiriskiga korrigeerimiste, täiendavate väärtuse korrigeerimiste ja muude omavahendite vähendamise kogusumma, mida võib võtta arvesse oodatava kahju arvutamisel</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiandjad ja investeerimisühingud.</p>
120	<p>3.1.1 Üldised krediidiriskiga korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiandjad ja investeerimisühingud.</p>
130	<p>3.1.2 Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiandjad ja investeerimisühingud.</p>
131	<p>3.1.3 Täiendavate väärtuse korrigeerimised ja muud omavahendite vähendamised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 34, 110 ja 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiandjad ja investeerimisühingud.</p>
140	<p>3.2 Aktsepteeritav oodatav kahju kokku</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 158 lõiked 5, 6 ja 10 ning artikkel 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiandjad ja investeerimisühingud. Kajastatakse ainult makseviivitusesse mitteolevate riskipositsioonidega seotud oodatavat kahju.</p>
145	<p>4 Sisereitingute meetodil põhinev spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste ülejääk (+) või puudujääk (-) võrreldes makseviivitusesse olevate riskipositsioonide oodatava kahjuga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d, artikli 62 punkt d ning artiklid 158 ja 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiandjad ja investeerimisühingud.</p>

▼ M3

Rida	
150	<p>4.1 Sarnaselt käsitletavad spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised ja positsioonid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud.</p>
155	<p>4.2 Aktsepteeritav oodatav kahju kokku</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 158 lõiked 5, 6 ja 10 ning artikkel 159</p> <p>Seda kirjet kajastavad ainult sisereitingute meetodit kasutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud. Kajastatakse ainult makseviivituses olevate riskipositsioonidega seotud oodatavat kahju.</p>
160	<p>5 Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülejäägi ülempiir</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt d</p> <p>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 arvatud sisereitingute meetodil.</p> <p>Selle kirje all kajastatav summa on riskiga kaalutud vara (st mitte korrutatud 0,6 %ga), mis on ülempiiri arvutamise aluseks.</p>
170	<p>6 Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad brutoeraldised kokku</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt c</p> <p>See kirje hõlmab teise taseme omavahenditena aktsepteeritavaid üldiseid krediidiriskiga korrigeerimisi enne ülempiiri kohaldamist.</p> <p>Kajastatakse brutosummana enne maksumõju mahaarvamist.</p>
180	<p>7 Riskiga kaalutud vara, mille alusel arvutatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate eraldiste ülempiir</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 62 punkt c</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 62 punktile c kohaldatakse teise taseme omavahenditena aktsepteeritavate krediidiriskiga korrigeerimiste suhtes ülempiiri 1,25 % riskiga kaalutud varast,</p> <p>Selle kirje all kajastatav summa on riskiga kaalutud vara (st mitte korrutatud 1,25 %ga), mis on ülempiiri arvutamise aluseks.</p>
190	<p>8 Selline künnis, kuni milleni ei arvata maha osalusi finantssektori ettevõtjates, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 46 lõike 1 punkt a</p> <p>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.</p>

▼ M3

Rida	
200	<p>9 Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 10 % künnis</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 1 punktid a ja b</p> <p>Selle kirje all kajastatakse 10 % künnist osaluste puhul finantssektori ettevõtjates, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, ja tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara puhul, mis tuleneb ajutistest erinevustest.</p> <p>Summa saamiseks liidetakse kokku kõik künnise aluseks olevad kirjed ja korrutatakse saadud summa 10 %ga.</p>
210	<p>10 Esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste 17,65 % künnis</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 48 punkt 1</p> <p>Selle kirje all kajastatakse 10 % künnise kohaldamise järel kohaldatavat 17,65 % künnist osaluste puhul finantssektori ettevõtjates, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, ja tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara puhul, mis tuleneb ajutistest erinevustest.</p> <p>Künnis arvutatakse nii, et kahe kirje aktsepteeritud summa ei ületa 15 % esimese taseme põhiomavahenditest, mis on arvutatud pärast kõiki mahaarvamisi ja mille puhul ei ole arvesse võetud üleminekusätetest tulenevaid korrigeerimisi.</p>
225	<p>11.1 Aktsepteeritud kapital väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste puhul</p> <p>Artikli 4 lõike 1 punkti 71 alapunkt a</p>
226	<p>11.2 Aktsepteeritud kapital riskide kontsentreerumise puhul</p> <p>Artikli 4 lõike 1 punkti 71 alapunkt b</p>
230	<p>12 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 44–46 ja 49.</p>
240	<p>12.1 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 46 ja 49</p>
250	<p>12.1.1 Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 46 ja 49</p> <p>Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, välja arvatud:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; b) summad, mis on seotud investeeringutega, mille suhtes kohaldatakse artikli 49 kohast mis tahes alternatiivi; ning c) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.

▼ M3

Rida	
260	<p>12.1.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 45</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikliga 45 on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
270	<p>12.2 Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45</p>
280	<p>12.2.1 Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45</p> <p>Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtipaberites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indeksite koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides.</p> <p>Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.</p>
290	<p>12.2.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 45</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 45 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäänud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
291	<p>12.3.1 Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45</p>
292	<p>12.1.1 Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45</p>
293	<p>12.3.3 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 45</p>
300	<p>13 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 58–60</p>

▼ M3

Rida	
310	<p>13.1 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 58 ja 59 ning artikli 60 lõige 2</p>
320	<p>13.1.1 Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 58 ja artikli 60 lõige 2</p> <p>Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut, välja arvatud:</p> <p>a) väärtpaperite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; ning</p> <p>b) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.</p>
330	<p>13.1.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 59</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 59 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäanud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
340	<p>13.2 Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59</p>
350	<p>13.2.1 Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59</p> <p>Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaperites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indeksite koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides.</p> <p>Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.</p>
360	<p>13.2.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 59</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäanud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
361	<p>13.3 Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 58 ja 59</p>

▼ M3

Rida	
362	<p>13.3.1 Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 58 ja 59</p>
363	<p>13.3.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 59</p>
370	<p>14. Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 68–70</p>
380	<p>14.1 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 68 ja 69 ning artikli 70 lõige 2</p>
390	<p>14.1.1 Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 68 ja artikli 70 lõige 2</p> <p>Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut, välja arvatud:</p> <p>a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; ning</p> <p>b) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.</p>
400	<p>14.1.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 69</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 69 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäanud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
410	<p>14.2 Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 68 ja 69</p>
420	<p>14.2.1 Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 68 ja 69</p> <p>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.</p> <p>Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.</p>

▼ M3

Rida	
430	<p>14.2.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 69</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 69 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäanud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
431	<p>14.3 Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 68 ja 69</p>
432	<p>14.3.1 Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 68 ja 69</p>
433	<p>14.3.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 69</p>
440	<p>15 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 47 ja 49</p>
450	<p>15.1 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 47 ja 49</p>
460	<p>15.1.1 Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 44, 45, 47 ja 49</p> <p>Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediitdiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, välja arvatud:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem; b) summad, mis on seotud investeeringutega, mille suhtes kohaldatakse artikli 49 kohast mis tahes alternatiivi; ning c) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.
470	<p>15.1.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 45</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 45 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäanud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>

▼ M3

Rida	
480	<p>15.2 Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45</p>
490	<p>15.2.1 Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 44 ja 45</p> <p>Kajastatav summa vastab kauplemisportfellis hoitavatele finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides olevatele kaudsetele osalustele, mis on indeksipõhistes väärtpaperites olevate osaluste vormis. Selleks arvutatakse aluspositsioon indeksite koosseisu kuuluvates finantssektori ettevõtjate kapitaliinstrumentides.</p> <p>Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.</p>
500	<p>15.2.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 45</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 45 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäädud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
501	<p>15.3 Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45</p>
502	<p>15.3.1 Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 44 ja 45</p>
503	<p>15.3.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 45</p>
510	<p>16 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 58 ja 59</p>
520	<p>16.1 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 58 ja 59</p>

▼ M3

Rida	
530	<p>16.1.1 Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 58</p> <p>Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investering, välja arvatud:</p> <p>a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem (artikli 56 punkt d); ning</p> <p>b) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.</p>
540	<p>16.1.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 59</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 59 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäanud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
550	<p>16.2 Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59</p>
560	<p>16.2.1 Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 58 ja 59</p> <p>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.</p> <p>Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.</p>
570	<p>16.2.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 59</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 59 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäanud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
571	<p>16.3 Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 58 ja 59</p>
572	<p>16.3.1 Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 58 ja 59</p>

▼ M3

Rida	
573	<p>16.3.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 59</p>
580	<p>17 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, pärast lühikeste positsioonide mahaarvamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 68 ja 69</p>
590	<p>17.1 Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 68 ja 69</p>
600	<p>17.1.1 Otsene koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 68</p> <p>Otsesed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, välja arvatud:</p> <p>a) väärtpaberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida hoitakse viis tööpäeva või vähem (artikli 66 punkt d); ning</p> <p>b) osalused, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.</p>
610	<p>17.1.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise otsese koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 69</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 69 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäanud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
620	<p>17.2 Kaudsed osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 68 ja 69</p>
630	<p>17.2.1 Kaudne koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ning artiklid 68 ja 69</p> <p>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.</p> <p>Arvesse ei võeta osalusi, mida käsitatakse vastastikuse ristosalusena vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.</p>

▼ M3

Rida	
640	<p>17.2.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise kaudse koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 114 ja artikkel 69</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 69 punktiga a on lubatud tasaarvestada samas aluspositsioonis olevad lühikesed positsioonid, kui lühikese positsiooni lõpptähtaeg vastab pika positsiooni lõpptähtajale või selle järelejäädud tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p>
641	<p>17.3 Sünteetilised osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiastutusel või investeerimisühingul on oluline investering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 68 ja 69</p>
642	<p>17.3.1 Sünteetiline koguosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiastutusel või investeerimisühingul on oluline investering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ning artiklid 68 ja 69</p>
643	<p>17.3.2 (-) Lubatud lühikeste positsioonide tasaarvestamine seoses sellise sünteetilise koguosalusega, mida on eespool arvesse võetud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 126 ja artikkel 69</p>
650	<p>18 Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiastutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahenditest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 46 lõige 4, artikli 48 lõige 4 ja artikli 49 lõige 4</p>
660	<p>19 Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiastutuse või investeerimisühingu täiendavatest esimese taseme omavahenditest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 60 lõige 4</p>
670	<p>20 Riskiga kaalutud vara finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste puhul, mida ei arvata maha krediidiastutuse või investeerimisühingu teise taseme omavahenditest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 70 lõige 4</p>
680	<p>21 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidiastutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobutud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 79</p> <p>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.</p> <p>Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 12,1 all.</p>

▼ M3

Rida	
690	<p>22 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 79</p> <p>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.</p> <p>Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 15,1 all.</p>
700	<p>23 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 79</p> <p>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.</p> <p>Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 13,1 all.</p>
710	<p>24 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 79</p> <p>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.</p> <p>Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 16,1 all.</p>
720	<p>25 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 79</p> <p>Pädev asutus võib ajutiselt 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.</p> <p>Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 14,1 all.</p>

▼ M3

Rida	
730	<p>26 Osalused selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering, kui nende osaluste puhul on ajutiselt loobunud mahaarvamisi käsitlevate sätete kohaldamisest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 79</p> <p>Pädev asutus võib ajutiselt 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.</p> <p>Märkus: kõnealuseid instrumente kajastatakse ka kirje 17,1 all.</p>
740	<p>27 Kombineeritud puhvri nõue</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 6</p>
750	<p>Kapitali säilitamise puhver</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 1 ja artikkel 129</p> <p>Vastavalt 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.</p>
760	<p>Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhver</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt iv</p> <p>Selles lahtris kajastatakse liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhvri summat, mida võib vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 458 nõuda lisaks kapitali säilitamise puhvrile.</p>
770	<p>Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 2 ning artiklid 130 ja 135–140</p>
780	<p>Süsteemse riski puhver</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 5 ning artiklid 133 ja 134</p>
790	<p>Süsteemselt olulise ettevõtja puhver</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikkel 131</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad süsteemselt olulise ettevõtja sellise puhvri summat, mida kohaldatakse konsolideeritud alusel.</p>
800	<p>Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 3 ja artikkel 131</p>
810	<p>Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 4 ja artikkel 131</p>

▼ M3

Rida	
820	<p>28 II samba kohaste korrigeerimistega seotud omavahendite nõuded</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 104 lõige 2</p> <p>Kui pädev asutus otsustab, et krediidasutus või investeerimisühing peab tulenevalt II sambast arvutama täiendavad omavahendite nõuded, kajastatakse kõnealuseid täiendavaid omavahendite nõudeid selles lahtis.</p>
830	<p>29 Algkapital</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikkel 12 ja artiklid 28–31 ning kapitalinõuete määruse artikkel 93</p>
840	<p>30 Püsivatel üldkuludel põhinevad omavahendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 96 lõike 2 punkt b, artikkel 97 ja artikli 98 lõike 1 punkt a</p>
850	<p>31 Riigivälised esmased riskipositsioonid</p> <p>Teave, mida on vaja vormiga CR GB seotud aruandluskohustuse tekkimise künnise arvutamiseks vastavalt rakenduslike tehniliste standardite artikli 5 punkti a alapunktile 4. Künnis arvutatakse esmase riskipositsiooni alusel enne ümberhindlusteguri kohaldamist.</p> <p>Riskipositsioone peetakse riigisiseseks, kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus asub krediidasutus või investeerimisühing.</p>
860	<p>32 Esmane koguriskipositsioon</p> <p>Teave, mida on vaja vormiga CR GB seotud aruandluskohustuse tekkimise künnise arvutamiseks vastavalt rakenduslike tehniliste standardite artikli 5 punkti a alapunktile 4. Künnis arvutatakse esmase riskipositsiooni alusel enne ümberhindlusteguri kohaldamist.</p> <p>Riskipositsioone peetakse riigisiseseks, kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus asub krediidasutus või investeerimisühing.</p>
870	<p>Omavahendite kogusumma korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõige 4</p>
880	<p>Täielikult korrigeeritud omavahendid Basel I alampiiri puhul</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõike 1 punkt b ja lõige 4</p>
890	<p>Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõike 1 punkt b</p>
900	<p>Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul – standardmeetodi alternatiiv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 500 lõiked 2 ja 3</p>

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

1.6.1. Üldised märkused

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

▼ M3

16. Vormi CA5 ülesehitus on järgmine:
- a. Vormis 5.1 esitatakse kokkuvõtlikult kogu korrigeerimine, mida tuleb teha omavahendite eri komponentides (esitatakse vormis CA1 vastavalt lõppsätetele) tulenevalt üleminekusätete kohaldamisest. Kõnealuse tabeli elemendid esitatakse vormi CA1 omavahendite eri komponentide „korrigeerimisena”, et kajastada omavahendite komponentides üleminekusätete mõju.
 - b. Vormis 5.2 esitatakse täiendavad üksikasjad selliste kapitaliinstrumentide arvutamise kohta, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid ja mis ei ole riigiabi.
17. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad esimeses neljas veerus esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite korrigeerimised, samuti riskiga kaalutud varade summa. Samuti peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama ettenähtud osa veerus 050 ja aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata veerus 060.
18. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad vormi CA5 elemendid ainult ajavahemikul, mil kohaldatakse üleminekusätteid vastavalt kapitalinõuete määruse X osale.
19. Mõned üleminekusätted näevad ette mahaarvamist esimese taseme omavahenditest. Kui mahaarvamise või mahaarvamiste jääksumma arvatakse maha esimese taseme omavahenditest ning täiendavaid esimese taseme omavahendeid ei ole selle summa katmiseks piisavalt, arvatakse ülejääk maha esimese taseme põhiomavahenditest.
- 1.6.2. C 05.01 – Üleminekusätted (CA5.1)
20. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad tabelis 5.1 teavet seoses kapitalinõuete määruse artiklite 465–491 kohaste üleminekusätete kohaldamisega omavahendite komponentide suhtes, võrreldes kapitalinõuete määruse II osa II jaotise kohaste lõppsätete kohaldamisega.
21. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ridades 020–060 teavet seoses üleminekusätetega, mis käsitlevad kapitaliinstrumente, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid. Vormi CA 5.1 rea 060 veergudes 010–030 kajastatavad andmed saab vormi CA 5.2 vastavatest jagudest.
22. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad ridades 070–092 teavet seoses üleminekusätetega, mis käsitlevad vähemusosalusi ning tütarettevõtjate emiteeritud täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente (vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 479 ja 480).
23. Alates reast 100 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud teabe seoses üleminekusätetega, mis käsitlevad realiseerimata kasumit ja kahjumit, mahaarvamisi ning täiendavaid filtreid ja mahaarvamisi.
24. Võib olla juhtusid, kus üleminekusätetest tulenevad mahaarvamised esimese taseme põhiomavahenditest, täiendavatest esimese taseme omavahenditest või teise taseme omavahenditest ületavad krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahendeid, täiendavaid esimese taseme omavahendeid või teise

▼ **M3**

taseme omavahendeid. Kui see mõju tuleneb üleminekusätetest, tuleb seda kajastada vormi CA1 vastavates lahtrites. Seega ei hõlma vormi CA5 veergudes kajastatavad korrigeerimised ebapiisava kapitali korral mingit ülekanduvat mõju.

1.6.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine
020	Täiendavate esimese taseme omavahendite korrigeerimine
030	Teise taseme omavahendite korrigeerimine
040	<p>Riskiga kaalutud vara korrigeerimine</p> <p>Veerus 050 kajastatakse asjaomast jääki, st enne kapitalinõuete määruse III osa 2. või 3. peatüki sätete kohaldamist.</p> <p>Kui veerud 010–030 on otseselt seotud vormiga CA1, siis riskiga kaalutud vara korrigeerimine ei ole otseselt seotud krediidiriski käsitlevate asjakohaste vormidega. Kui tulenevalt üleminekusätetest on riskiga kaalutud varas tehtud korrigeerimisi, võetakse neid otseselt arvesse vormides CR SA, CR IRB või CR EQU IRB. Lisaks kajastatakse nende mõju vormi CA5.1 veerus 040. Seega on need summad ainult memokirjed.</p>
050	Ettenähtud osa
060	<p>Aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata</p> <p>Veerus 060 kajastatakse iga instrumendi summat enne üleminekusätete kohaldamist, st korrigeerimiste arvutamise aluseks olevat asjakohast summat.</p>

Rida	
010	<p>1. Korrigeerimised kokku</p> <p>Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevate eri liiki kapitali korrigeerimiste kogumõju ning kõnealustest korrigeerimistest tulenevat riskiga kaalutud vara.</p>
020	<p>1.1 Instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 483–491</p> <p>Sellel real kajastatakse eri liiki omavahenditesse kuuluvate selliste instrumentide kogumõju, mille suhtes tulenevalt üleminekusätetest ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid.</p>
030	<p>1.1.1 Instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid: instrumendid, mis on riigiabi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 483</p>
040	<p>1.1.1.1 Instrumendid, mis kvalifitseeruvad vastavalt direktiivile 2006/48/EÜ omavahenditena</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 1, 2, 4 ja 6.</p>
050	<p>1.1.1.2 Instrumendid, mille on emiteerinud krediidiasutused ja investimisühingud, kes on asutatud sellises liikmesriigis, kus rakendatakse majanduse kohandamise programmi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 483 lõiked 1, 3, 5, 7 ja 8.</p>

▼ M3

Rida	
060	<p>1.1.2 Instrumendid, mis ei ole riigiabi</p> <p>Kajastatav summa saadakse tabeli CA5.2 veerust 060.</p>
070	<p>1.2 Vähemusosalused ja samaväärsed omavahendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 479 ja 480</p> <p>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.</p>
080	<p>1.2.1 Kapitaliinstrumendid ja kirjed, mis ei kvalifitseeru vähemusosalusena</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 479</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa on summa, mis varasemalt kehtinud sätete kohaselt kvalifitseerub konsolideeritud reservidena.</p>
090	<p>1.2.2 Üleminekusätetest tulenev vähemusosaluste arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 84 ja 480</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.</p>
091	<p>1.2.3 Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 85 ja 480</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.</p>
092	<p>1.2.4 Üleminekusätetest tulenev kvalifitseeruvate teise taseme omavahendite arvesse võtmine konsolideeritud omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 87 ja 480</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastav summa on aktsepteeritud summa ilma üleminekusätteid arvesse võtmata.</p>
100	<p>1.3 Muud üleminekusätetest tulenevad korrigeerimised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 467–478 ja artikkel 481.</p> <p>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.</p>
110	<p>1.3.1 Realiseerimata kasum ja kahjum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 467 ja 468</p> <p>Sellel real kajastatakse üleminekusätete kogumõju õiglases väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumile ja kahjumile.</p>
120	<p>1.3.1.1 Realiseerimata kasum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 468 lõige 1</p>
130	<p>1.3.1.2 Realiseerimata kahjum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 467 lõige 1</p>

▼ M3

Rida	
133	<p>1.3.1.3 Realiseerimata kasum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 468</p>
136	<p>1.3.1.4 Realiseerimata kahjum keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis”</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 467</p>
138	<p>1.3.1.5 Õiglase väärtuse muutustest tulenev kasum ja kahjum, mis on tingitud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediidiriskist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 468</p>
140	<p>1.3.2 Mahaarvamised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõige 1 ning artiklid 469–478</p> <p>Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevat kogumõju mahaarvamistele.</p>
150	<p>1.3.2.1. Jooksva majandusaasta kahjum</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt a, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 3 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa on esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile a.</p> <p>Kui ettevõtjad peavad maha arvama ainult olulise kahju:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kui aruandeperioodi netovahekahjumi kogusumma oli oluline, arvatakse kogu jääk maha esimese taseme omavahenditest või — kui aruandeperioodi netovahekahjumi kogusumma ei olnud oluline, ei arvata jääki maha.
160	<p>1.3.2.2. Immateriaalne vara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt b, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 4 ja artikkel 478</p> <p>Mahaarvamisele kuuluva immateriaalse vara kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 37 sätteid.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa on esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile b.</p>
170	<p>1.3.2.3. Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis ei tulene ajutistest erinevustest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt c, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 5 ja artikkel 478</p> <p>Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluva edasilükkunud tulumaksu vara kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 38 sätteid, mis käsitlevad edasilükkunud tulumaksu vara vähendamist edasilükkunud tulumaksu kohustuste võrra.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kogusumma vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punktile c.</p>

▼ M3

Rida	
180	<p>1.3.2.4. Sisereitingute meetodil põhinev eraldiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt d, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 6 ja artikkel 478</p> <p>Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluva sisereitingute meetodil põhineva eraldiste puudujäägi võrreldes oodatava kahjuga kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 40 sätteid.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile d.</p>
190	<p>1.3.2.5. Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt e, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 7 ning artiklid 473 ja 478</p> <p>Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluva kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 41 sätteid.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile e.</p>
194	<p>1.3.2.5.* millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – positiivse märgiga kirje</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 473</p>
198	<p>1.3.2.5.* * millest: IAS 19 muudatuste arvestamine – negatiivse märgiga kirje</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 473</p>
200	<p>1.3.2.6. Enda omavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 8 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile f.</p>
210	<p>1.3.2.6.1 Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt f, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 8 ja artikkel 478</p> <p>Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluvate enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 42 sätteid.</p> <p>Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine erineb sõltuvalt instrumendi laadist, jaotavad krediidasutused ja investeerimisühingud enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused otseseks ja kaudseteks osalusteks.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile f.</p>

▼ M3

Rida	
211	<p>1.3.2.6.1** millest: otsesed osalused</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: otseste osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punkt b, artikli 472 lõike 8 punkt a).</p>
212	<p>1.3.2.6.1* millest: kaudsed osalused</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kaudsete osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punkt b, artikli 472 lõike 8 punkt b).</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt a, artikkel 474, artikli 475 lõige 2 ja artikkel 478</p> <p>Eespool märgitud mahaarvamisele kuuluvate osaluste kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 57 sätteid.</p> <p>Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine erineb sõltuvalt instrumendi laadist (kapitalinõuete määruse artikli 475 lõige 2), jaotavad krediidasutused ja investeerimisühingud enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused otsesteks ja kaudseteks osalusteks.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile a.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** millest: otsesed osalused</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: otseste osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 474 punkt b ja artikli 475 lõike 2 punkt a).</p>
222	<p>1.3.2.6.2* millest: kaudsed osalused</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kaudsete osaluste kogusumma, sealhulgas instrumendid, mida krediidasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 474 punkt b ja artikli 475 lõike 2 punkt b).</p>
230	<p>1.3.2.6.3 Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt a, artikkel 476, artikli 477 lõige 2 ja artikkel 478</p> <p>Mahaarvamisele kuuluvate osaluste kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 67 sätteid.</p> <p>Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine erineb sõltuvalt instrumendi laadist (kapitalinõuete määruse artikli 477 lõige 2), jaotavad krediidasutused ja investeerimisühingud enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused otsesteks ja kaudseteks osalusteks.</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile a.</p>

▼ M3

Rida	
231	<p>millest: otsesed osalused</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: otseste osaluste kogusumma, sealhulgas instrumentid, mida krediiasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 476 punkt b ja artikli 477 lõike 2 punkt a).</p>
232	<p>millest: kaudsed osalused</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kaudsete osaluste kogusumma, sealhulgas instrumentid, mida krediiasutus või investeerimisühing võib olla olemasoleva või tingimusliku lepingulise kohustuse alusel kohustatud ostma (kapitalinõuete määruse artikli 476 punkt b ja artikli 477 lõike 2 punkt b).</p>
240	<p>1.3.2.7. Vastastikune ristosalus</p> <p>Võttes arvesse, et jäägi käsitlemine erineb sõltuvalt sellest, kas finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse, täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused on olulised või mitte (kapitalinõuete määruse artikli 472 lõige 9, artikli 475 lõige 3 ja artikli 477 lõige 3), jaotavad krediiasutused ja investeerimisühingud vastastikused ristosalused oluliste investeeringute ja mitteoluliste investeeringute lõikes.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt g, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 9 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile g.</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt g, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõike 9 punkt a ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punktile b.</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2 Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt g, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõike 9 punkt b ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 469 lõike 1 punktile b.</p>
280	<p>1.3.2.7.2 Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt b, artikkel 474, artikli 475 lõige 3 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile b.</p>

▼ M3

Rida	
290	<p>1.3.2.7.2.1 Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeerimist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt b, artikkel 474, artikli 475 lõike 3 punkt a ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 475 lõikele 3.</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeerimist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt b, artikkel 474, artikli 475 lõike 3 punkt b ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 475 lõikele 3.</p>
310	<p>1.3.2.7.3 Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt b, artikkel 476, artikli 477 lõige 3 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile b.</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeerimist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt b, artikkel 476, artikli 477 lõike 3 punkt a ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 477 lõikele 3.</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Vastastikune ristosalus selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeerimist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt b, artikkel 476, artikli 477 lõike 3 punkt b ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: jääk vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 477 lõikele 3.</p>
340	<p>1.3.2.8. Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeerimist</p>
350	<p>1.3.2.8.1 Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeerimist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt h, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 10 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile h.</p>
360	<p>1.3.2.8.2 Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeerimist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt c, artikkel 474, artikli 475 lõige 4 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile c.</p>

▼ M3

Rida	
370	<p>1.3.2.8.3 Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulist investeeringut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt c, artikkel 476, artikli 477 lõige 4 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile c.</p>
380	<p>1.3.2.9 Tulevasel kasumlikkusele põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ja selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 470 lõiked 2 ja 3</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: kapitalinõuete määruse artikli 470 lõige 1</p>
390	<p>1.3.2.10 Selliste finantssektori ettevõtjate omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p>
400	<p>1.3.2.10.1 Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkt i, artikli 469 lõige 1, artikli 472 lõige 11 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktile i.</p>
410	<p>1.3.2.10.2 Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 56 punkt d, artikkel 474, artikli 475 lõige 4 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 56 punktile d.</p>
420	<p>1.3.2.10.2 Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 66 punkt d, artikkel 476, artikli 477 lõige 4 ja artikkel 478</p> <p>Selle rea veerus 060 kajastatav summa: esmane mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 66 punktile d.</p>
425	<p>1.3.2.11 Erand kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse mahaarvamisest esimese taseme põhiomavahendite kirjetest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 471</p>
430	<p>1.3.3 Täiendavad filtrid ja mahaarvamised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 481</p> <p>Sellel real kajastatakse üleminekusätetest tulenevat kogumõju täiendavatele filtritele ja mahaarvamistele.</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 481 kajastavad krediidasutused 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 ja mis ei ole ette nähtud II osaga.</p>

▼ **M3**

1.6.3. C 05.02 – Instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid: instrumendid, mis ei ole riigiabi (CA5.2)

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

1.6.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

Rida	
010	1. Instrumendid, mis kvalifitseeruvad direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti a kohaselt Kapitalinõuete määruse artikli 484 punkt 3 Kajastatav summa hõlmab seotud ülekursi.
020	2. Instrumendid, mis kvalifitseeruvad direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punkti ca ning artikli 154 lõigete 8 ja 9 kohaselt ning mille suhtes kohaldatakse artikli 489 kohast piirangut Kapitalinõuete määruse artikli 484 punkt 4
030	2.1 Tagasiostu võimaluse ja ajenditeta instrumendid kokku Kapitalinõuete määruse artikkel 489 Kajastatav summa hõlmab seotud ülekursi.
040	2.2 Tagasiostu võimaluse ja ajenditega instrumendid, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid Kapitalinõuete määruse artikkel 489

▼ M3

Rida	
050	<p>2.2.1 Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva täidavad kapitalinõuete määruse artikli 49 tingimusi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 489 lõige 3 ja artikli 491 punkt a</p> <p>Kajastatav summa hõlmab seotud ülekursi.</p>
060	<p>2.2.2 Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 49 tingimusi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 489 lõige 5 ja artikli 491 punkt a</p> <p>Kajastatav summa hõlmab seotud ülekursi.</p>
070	<p>2.2.3 Instrumendid, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada hiljemalt 20. juulil 2011 ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 49 tingimusi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 489 lõige 6 ja artikli 491 punkt c</p> <p>Kajastatav summa hõlmab seotud ülekursi.</p>
080	<p>2.3 Osa, mis ületab selliste esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 487 punkt 1</p> <p>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.</p>
090	<p>3. Kirjed, mis kvalifitseeruvad direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punktide e, f, g või h kohaselt ja mille suhtes kohaldatakse artikli 490 kohast piirangut</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 484 punkt 5</p>
100	<p>3.1 Tagasiostu ajendavate tingimusteta kirjed kokku</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 490</p>
110	<p>3.2 Tagasiostu ajendavate tingimustega kirjed, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 490</p>
120	<p>3.2.1 Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva täidavad kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 490 lõige 3 ja artikli 491 punkt a</p> <p>Kajastatav summa hõlmab seotud ülekursi.</p>

▼ M3

Rida	
130	<p>3.2.2 Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada pärast aruandekuupäeva ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 490 lõige 5 ja artikli 491 punkt a</p> <p>Kajastatav summa hõlmab seotud ülekursi.</p>
140	<p>3.2.3 Kirjed, mille puhul võib tagasiostuõigust kasutada hiljemalt 20. juulil 2011 ja mis pärast tegelikku lõpptähtpäeva ei täida kapitalinõuete määruse artikli 63 tingimusi</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 490 lõige 6 ja artikli 491 punkt c</p> <p>Kajastatav summa hõlmab seotud ülekursi.</p>
150	<p>3.3 Osa, mis ületab selliste täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide piirmäära, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 487 punkt 2</p> <p>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.</p>

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

2.1. ÜLDISED MÄRKUSED

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

- a) konsolideerimise alla kuuluvad üksused;
- b) üksikasjalik teave konsolideerimisgrupi maksevõime kohta;
- c) teave üksikute üksuste osa kohta konsolideerimisgrupi maksevõimes;
- d) teave kapitalipuhvrite kohta.

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

2.2. ÜKSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME KOHTA

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

▼ **M3**

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

2.3. TEAVE ÜKSIKUTE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES

30. Käesoleva vormi kolmanda osa (teave kapitalinõuete määrase kohase konsolideerimise alla kuuluvate kõigi üksuste (sealhulgas üksused, kelle suhtes individuaalselt ei kohaldata asjakohaseid maksevõimenõudeid) osa kohta konsolideerimisgrupi maksevõimes, veerud 250–400) eesmärk on teha kindlaks, millised konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused tekitavad riski ja kaasavad omavahendeid turult, tuginedes olemasolevatele või kergesti ümbertöeldavatele 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.
31. Kolmandas osas võetakse arvesse ka konsolideeritud omavahenditena aktsepteeritud vähemusosalusi, kvalifitseeruvaid täiendavaid esimese taseme omavahendeid ja kvalifitseeruvaid teise taseme omavahendeid.
32. Kuna vormi kolmandas osas osutatakse „osadele”, erinevad selles kajastatavad andmed asjakohastel juhtudel andmetest, mida kajastatakse veergudes, mis osutavad üksikasjalikule teabele konsolideerimisgrupi maksevõime kohta.
33. 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 otsest seost vormiga CA.
34. Krediidiasutused ja investeerimisühingud määravad kindlaks kõige asjakohasema üksuste vahel jaotamise meetodi, et võtta arvesse võimalikku tururiski ja operatsiooniriski diversifitseerimise mõju.
35. 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.
36. 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

▼ **M3**

aktsepteeritud vähemusosalused või täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse või teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid) võetakse arvesse konsolideerimisgrupi omavahendites.

2.4. C 06.01 – KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIME: TEAVE SEOTUD OSAPOOLTE KOHTA – kokku (GS Total)

Veerg	Juhised
250–400	KONSOLIDEERIMISE ALLA KUULUVAD ÜKSUSED Vt vormis C 06.02 antud juhised.
410–480	KAPITALIPUHVRIID Vt vormis C 06.02 antud juhised.
Rida	Juhised
010	KOKKU Kajastatakse kõigis vormi C 06.02 ridades esitatud väärtuste summat.

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

Veerg	Juhised
010–060	KONSOLIDEERIMISE ALLA KUULUVAD ÜKSUSED Käesoleva vormi eesmärk on koguda teavet individuaalselt kõigi üksuste kohta, kes kuuluvad konsolideerimise alla vastavalt kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükile.
010	NIMI Konsolideerimise alla kuuluva üksuse nimi.
020	KOOD See kood on rea tunnus ja see peab tabeli iga rea puhul olema kordumatu. Konsolideerimise alla kuuluvale üksusele määratud kood. Koodi tegelik ülesehitus sõltub siseriiklikust aruandlussüsteemist.
025	LEI KOOD LEI kood ehk juriidilise isiku ülemaailmne tunnus on viitekood, mille on ette pannud finantsstabiilsuse nõukogu ja heaks kiitnud G20 ning mille eesmärk on tagada finantstehingute poolte kordumatu ülemaailmne identifitseerimine. Kuni ülemaailmse LEI-süsteemi täieliku toimimiseni määrab regulatiivse järelevalve komitee (Regulatory Oversight Committee – ROC, mille kohta üksikasjalik teave on kättesaadav veebisaidil www.lei.org) poolt kinnitatud kohalik tegevusüksus vastaspooltele ajutised pre-LEI koodid.

▼ M3

Veerg	Juhised
	<p>Kui asjaomase vastaspoole puhul on juriidilise isiku ülemaailmne tunnus (LEI kood) olemas, kasutatakse seda kõnealuse vastaspoole identifitseerimiseks.</p>
030	<p>KREDIIDIASUTUS VÕI INVESTEERIMISÜHING VÕI SAMAVÄÄRNE ÜKSUS (JAH/EI)</p> <p>„JAH” märgitakse juhul, kui üksuse suhtes kohaldatakse kapitalinõuete direktiivi kohaseid omavahendite nõudeid või sätteid, mis on vähemalt samaväärsed Baseli sätetega.</p> <p>Muul juhul märgitakse „EI”.</p> <p>Vähemusosalused:</p> <p>kapitalinõuete määruse artikli 81 lõike 1 punkti a alapunkt ii ja artikli 82 lõike 1 punkti a alapunkt ii</p> <p>Tütarettevõtjate emiteeritud vähemusosaluste ning täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul käsitatakse tütarrettevõtjatena, kelle instrumendid on aktsepteeritavad, krediidiasutusi või investeerimisühinguid või ettevõtjaid, kelle suhtes kohaldatakse kehtivate siseriiklike õigusaktide kohaselt kapitalinõuete määruse nõudeid.</p>
040	<p>ANDMETE ULATUS: individuaalselt täielikult konsolideeritud (SF) VÕI individuaalselt osaliselt konsolideeritud (SP)</p> <p>„SF” märgitakse täielikult konsolideeritud üksikute tütarrettevõtjate puhul.</p> <p>„SP” märgitakse osaliselt konsolideeritud üksikute tütarrettevõtjate puhul.</p>
050	<p>RIIGIKOOD</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud märgivad kahetähelise riigikoodi vastavalt standardile ISO 3166-2.</p>
060	<p>OSALUSE MÄÄR (%)</p> <p>See protsendimäär osutab emaettevõtja tegelikule osalusele tütarrettevõtjate kapitalis. Otsese tütarrettevõtja täieliku konsolideerimise korral on tegelik osalus näiteks 70 %. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 16 tuleb tütarrettevõtja tütarrettevõtjas oleva osaluse kajastamiseks asjaomaste tütarrettevõtjate osalused korrutada.</p>
070–240	<p>TEAVE ÜKSUSTE KOHTA, KELLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID</p> <p>Selles üksikasjalikku teavet käsitlevas jaos (st veerud 070–240) kogutakse teavet ainult nende üksuste ja allkonsolideerimisgruppide kohta, kes kuuluvad konsolideerimise alla (kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükk) ja kelle suhtes seega tegelikult kohaldatakse kapitalinõuete määruse kohaseid omavahendite nõudeid või sätteid, mis on vähemalt samaväärsed Baseli sätetega (st kelle puhul on veerus 030 märgitud „JAH”).</p> <p>Teave esitatakse kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate üksikute krediidiasutuste ja investeerimisühingute kohta, kelle suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid, olenemata nende asukohast.</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
	<p>Selles osas esitatakse teave vastavalt krediidasutuse või investeerimisühingu asukohariigis kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele (seepärast ei ole käesoleva vormi puhul vaja teha topeltarvutusi individuaalsel alusel vastavalt eeskirjadele, mida kohaldatakse emaettevõtjana tegutseva krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes). Kui riigisisest 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 krediidasutuste või investeerimisühingute tehtud arvutused, pidades silmas, et mõnede suhtes kõnealustest krediidasutustest või investeerimisühingutest võidakse kohaldada erinevaid maksevõime eeskirju.</p> <p>Investeerimisühingute püsivate üldkulude kajastamine</p> <p>Investeerimisühingud võtavad kapitalinõuete määruse artiklite 95, 96, 97 ja 98 kohasel omavahendite suhtarvu arvutamisel arvesse püsivate üldkuludega seotud omavahendite nõudeid.</p> <p>Koguriskipositsiooni osa, mis on seotud püsivate üldkuludega, kajastatakse käesoleva vormi 2. osa veerus 100.</p>
070	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Märgitakse veergude 080–110 summa.</p>
080	<p>KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUSRISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS/ÜLEKANDERISK</p> <p>Selles veerus kajastatav summa vastab riskiga kaalutud vara, mis on võrdne või samaväärne riskiga kaalutud varaga, mida peab kajastama vormi CA2 real 040 „RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL”, ja omavahendite nõuete, mis on võrdsed või samaväärsed omavahendite nõuetega, mida peab kajastama vormi CA2 real 490 „KOGURISKIPOSITSIOON ARVELDUS/ÜLEKANDERISKI PUHUL”, summale.</p>
090	<p>POSITSIIONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK</p> <p>Selles veerus kajastatav summa vastab omavahendite nõuetele, mis on võrdsed või samaväärsed omavahendite nõuetega, mida peab kajastama vormi CA2 real 520 „KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL”.</p>
100	<p>OPERATSIOONIRISK</p> <p>Selles veerus kajastatav summa vastab riskiga kaalutud varale, mis on võrdne või samaväärne riskiga kaalutud varaga, mida peab kajastama vormi CA2 real 590 „KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL”.</p> <p>Selles veerus võetakse arvesse püsivaid üldkulusid, sealhulgas vormi CA2 rida 630 „PÜSIVATEST ÜLDKULUDEST TULENEV TÄIENDAV RISKIPOSITSIOON”.</p>
110	<p>MUUD RISKIPOSITSIOONID</p> <p>Selles veerus kajastatav summa vastab riskipositsioonidele, mida ei ole eespool eraldi loetletud. See on vormi CA2 ridade 640, 680 ja 690 summa.</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
120–240	<p>ÜSIKASJALIK TEAVE KONSOLIDEERIMISGRUPI OMAVAHENDITE KOHTA MAKSEVÕIME TAGAMISEKS</p> <p>Järgmistes veergudes esitatakse teave vastavalt üksuse või allkonsolideerimisgrupi asukohariigis kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.</p>
120	<p>OMAVAHENDID</p> <p>Selles veerus kajastatav summa vastab omavahenditele, mis on võrdsed või samaväärsed omavahenditega, mida peab kajastama vormi CA1 real 010 „OMAVAHENDID”.</p>
130	<p>MILLEST: KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 82</p> <p>Selles veerus esitatakse andmed ainult individuaalselt kajastatavate täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediitiasutused või investeerimisühingud.</p> <p>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.</p> <p>Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.</p>
140	<p>SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM, ÜLEKURSS JA MUUD RESERVID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 87 lõike 1 punkt b</p>
150	<p>ESIMESE TASEME OMAVAHENDID KOKKU</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 25</p>
160	<p>MILLEST: KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 82</p> <p>Selles veerus esitatakse andmed ainult individuaalselt kajastatavate täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediitiasutused või investeerimisühingud.</p> <p>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.</p> <p>Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.</p>
170	<p>SEOTUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM JA ÜLEKURSS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 85 lõike 1 punkt b</p>
180	<p>ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 50</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
190	<p>MILLEST: VÄHEMUSOSALUSED</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 81</p> <p>Selles veerus esitatakse andmed ainult täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediitiasutused 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.</p> <p>Kapitalinõuete määruse kohaldamisel ja käesoleva vormi raames käsitletakse eespool määratletud tütarettevõtjate puhul vähemusosalusena esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente (koos seotud jaotamata kasumi ja ülekursiga), mida omavad muud isikud kui kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise alla kuuluvad ettevõtjad.</p> <p>Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.</p>
200	<p>SEOTUD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, SEOTUD JAOTAMATA KASUM, ÜLEKURSS JA MUUD RESERVID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 84 lõike 1 punkt b</p>
210	<p>TÄIENDAVID ESIMESE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 61</p>
220	<p>MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TÄIENDAVID ESIMESE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 82 ja 83</p> <p>Selles veerus esitatakse andmed ainult individuaalselt kajastatavate täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediitiasutused 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.</p> <p>Kapitalinõuete määruse kohaldamisel ja käesoleva vormi raames käsitletakse eespool määratletud tütarettevõtjate puhul 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.</p> <p>Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju. See on aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.</p>
230	<p>TEISE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 71</p>
240	<p>MILLEST: KVALIFITSEERUVAD TEISE TASEME OMAVAHENDID</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 82 ja 83</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
	<p>Selles veerus esitatakse andmed ainult individuaalselt kajastatavate täielikult konsolideeritud tütarettevõtjate puhul, kes on krediidiasutused või investeerimisühingud, välja arvatud kapitalinõuete määruse artikli 87 artiklis 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.</p> <p>Kapitalinõuete määruse kohaldamisel ja käesoleva vormi raames käsitletakse eespool määratletud tütarettevõtjate puhul vähemusosalusena teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente (koos seotud jaotamata kasumi ja ülekursiga), mida omavad muud isikud kui kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise alla kuuluvad ettevõtjad.</p> <p>Kajastatavas summas võetakse arvesse mis tahes üleminekusätete mõju, st see peab olema aktsepteeritud summa aruandekuupäeva seisuga.</p>
250–400	TEAVE ÜKSUSTE OSA KOHTA KONSOLIDEERIMISGRUPI MAKSEVÕIMES
250–290	<p>OSA RISKIS</p> <p>Järgmistes veergudes esitatakse teave vastavalt aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.</p>
250	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Märgitakse veergude 260–290 summa.</p>
260	<p>KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK, LAHJENDUS-RISK, REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED JA ARVELDUS/ÜLEKANDERISK</p> <p>Kajastatav summa on riskiga kaalutud vara krediidiriski puhul ja arveldus/ülekandeerimise omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määrusele, välja arvatud mis tahes summa, mis on seotud muude selliste üksustega tehtud tehingutega, keda võetakse arvesse konsolideerimisgrupi konsolideeritud maksevõime suhtarvu arvutamisel.</p>
270	<p>POSITSIIONIRISK, VALUUTARISK JA KAUBARISK</p> <p>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 vastab konsolideeritud aruande real 520 „KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL” kajastatud summale.</p>
280	<p>OPERATSIOONIRISK</p> <p>Täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaldamisel võetakse kajastatava operatsiooniriski riskipositsiooni puhul arvesse diversifitseerimise mõju.</p> <p>Selles veerus võetakse arvesse püsivaid üldkulusid.</p>
290	<p>MUUD RISKIPOSITSIOONID</p> <p>Selles veerus kajastatav summa vastab riskipositsioonidele, mida ei ole eespool eraldi loetletud.</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
300–400	<p>OSA OMAVAHENDITES</p> <p>Selles vormi osas ei pea krediidasutused ja investeerimisühingud täielikult arvutama koguomavahendite suhtarvu iga üksuse tasandil.</p> <p>Veergudes 300–350 kajastatakse andmeid nende konsolideeritud üksuste puhul, kellel on osa omavahendites vähemusosaluse kaudu, samas kui veergudes 360–400 kajastatakse andmeid kõigi muude konsolideeritud üksuste puhul, kellel on osa konsolideeritud omavahendites.</p> <p>Aruandava üksuse alla kuuluvatest muudest üksustest üksusele tulenevaid omavahendeid arvesse ei võeta. Selles veerus kajastatakse ainult netoosa konsolideerimisgrupi omavahendites, st peamiselt kolmandatelt isikutelt kaasatud omavahendeid ja akumulieeritud reserve.</p> <p>Järgmistes veergudes esitatakse teave vastavalt aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatavatele maksevõime eeskirjadele.</p>
300–350	<p>KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA</p> <p>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 mis tahes omavahendid.</p>
300	<p>KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDITE HULKA</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 87</p>
310	<p>KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 85</p>
320	<p>VÄHEMUSOSALUSED, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDITE HULKA</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 84</p> <p>Kajastatav summa on tütarettevõtja vähemusosalus, mis on vastavalt kapitalinõuete määrusele arvatud konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka.</p>
330	<p>KVALIFITSEERUVAD ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TÄIENDAVATE ESIMESE TASEME OMAVAHENDITE HULKA</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 86</p> <p>Kajastatav summa on tütarettevõtja kvalifitseeruvad esimese taseme omavahendid, mis on vastavalt kapitalinõuete määrusele arvatud konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka.</p>
340	<p>KVALIFITSEERUVAD OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD TEISE TASEME OMAVAHENDITE HULKA</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 89</p> <p>Kajastatav summa on tütarettevõtja kvalifitseeruvad omavahendid, mis on vastavalt kapitalinõuete määrusele arvatud konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka.</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
350	MEMOKIRJE: FIRMAVÄÄRTUS (-)/(+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS
360–400	KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID Kapitalinõuete määruse artikkel 18 Kirje „KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID” all kajastatav summa tuleneb bilansist, välja arvatud konsolideerimisgrupi muust üksusest tulenevad mis tahes omavahendid.
360	KONSOLIDEERITUD OMAVAHENDID
370	MILLEST: ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID
380	MILLEST: TÄIENDAVID ESIMESE TASEME OMAVAHENDID
390	MILLEST: OSA KONSOLIDEERITUD TULEMUSES Kajastatakse iga üksuse osa konsolideeritud tulemuses (kasum või kahjum (-)). See hõlmab vähemusosalusele omistatavaid tulemusi.
400	MILLEST: (-) FIRMAVÄÄRTUS/(+) NEGATIIVNE FIRMAVÄÄRTUS Siin kajastatakse aruandva üksuse firmaväärtust või negatiivset firmaväärtust seoses tütarettevõtjaga.
410–480	KAPITALIPUHVRID Kapitalipuhvrite kajastamisel vormis GS järgitakse vormi CA4 üldist struktuuri, kasutades samu aruandluspõhimõtteid. Kapitalipuhvrite kajastamisel vormis GS kajastatakse asjakohaseid summasid pärast kapitalipuhvri nõuete arvutamist, st sõltuvalt sellest, kas nõuded arvutatakse konsolideeritud, allkonsolideeritud või individuaalsel tasandil.
410	KOMBINEERITUD PUHVRI NÕUDED Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 2
420	KAPITALI SÄILITAMISE PUHVER Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 1 ja artikkel 129 Vastavalt artikli 129 lõikele 1 on kapitali säilitamise puhver esimese taseme põhiomavahendite täiendav summa. Tulenevalt asjaolust, et kapitali säilitamise puhvri määr 2,5 % on stabiilne, kajastatakse seda summat selles lahtris.
430	KREDIIDIASUTUSE- VÕI INVESTEERIMISÜHINGUPÕHINE VASTUTSÜKLILINE KAPITALIPUHVER Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 7, artikkel 130 ja artiklid 135–140 Selles lahtris kajastatakse vastutsüklilise puhvri konkreetset summat.

▼ M3

Veerg	Juhised
440	<p>LIIKMESRIIGI TASANDIL KINDLAKS TEHTUD MAKROTA-SANDI USALDATAVUSRISKIDEGA JA SÜSTEEMSETE RISKIDEGA SEOTUD SÄILITAMISE PUHVER</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt iv</p> <p>Selles lahtris kajastatakse liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud säilitamise puhvri summat, mida võib vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 458 nõuda lisaks kapitali säilitamise puhvrile.</p>
450	<p>SÜSTEEMSE RISKI PUHVER</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artiklid 133 ja 134</p> <p>Selles lahtris kajastatakse süsteemse riski puhvri summat.</p>
460	<p>SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punkt 4</p> <p>Selles lahtris kajastatakse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri summat.</p>
470	<p>GLOBAALSE SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikkel 131</p> <p>Selles lahtris kajastatakse globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri summat.</p>
480	<p>MUU SÜSTEEMSELT OLULISE ETTEVÕTJA PUHVER</p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikkel 131</p> <p>Selles lahtris kajastatakse muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri summat.</p>

3. KREDIIRISKI VORMID

3.1. ÜLDISED MÄRKUSED

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

3.1.1. Selliste krediidiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju

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

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

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

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

▼ **M3**

42. Riskipositsiooni liik ei muutu kaudsest krediidiriski kaitse tõttu.
43. Kui riskipositsioon on kaitstud kaudse krediidiriski kaitsega, kajastatakse tagatud osa väljavooluna nt võlgniku riskipositsiooni klassis ja sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassis. Samas riskipositsiooni liik riskipositsiooni klassi muutuse tõttu ei muutu.
44. COREPi aruandlusraamistiku kohane asendumõju 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

45. 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: STANDARDMEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SA)

3.2.1. Üldised märkused

46. 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 riskipositsiooni klasside lõikes;
 - b) krediidiriski maandamiseks kasutatavate krediidiriski maandamise tehnikate summa ja liik.

3.2.2. Vormi CR SA ulatus

47. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 112 määratakse standardmeetodi kohaselt arvutatav iga riskipositsioon ühte 16st riskipositsiooni klassist, et arvutada omavahendite nõuded.
48. Vormis CR SA esitatakse teave riskipositsiooni klasside kohta kokku ja iga riskipositsiooni kohta eraldi, nagu on kindlaks määratud standardmeetodi puhul. Koondandmed ja teave iga riskipositsiooni klassi kohta kajastatakse eri mõõtmes.
49. Vormis CR SA ei kajastata järgmisi positsioone:
 - a) riskipositsioonid, mis on vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 112 punktile m määratud riskipositsiooni klassi „väärt-paberistamise positsioonide kirjed”, mida kajastatakse vormides CR SEC;
 - b) omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid.

▼ M3

50. Vorm CR SA hõlmab järgmisi omavahendite nõudeid:
- a) kauplemisportfelliväline krediidirisk vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükile (standardmeetod), sealhulgas kauplemisportfelliväline vastaspoole krediidirisk vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile (vastaspoole krediidirisk);
 - b) kauplemisportfelli vastaspoole krediidirisk vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile (vastaspoole krediidirisk);
 - c) reguleerimata väärtpaberiülekanetest tulenev arveldusrisk kogu äritegevuse puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 379.
51. Käesolevas 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 krediidasutused ja investeerimisühingud peavad käesolevas vormis kajastama ka oma kauplemisportfelli kuuluvaid positsioone, kui nad kohaldavad kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükki kõnealuste positsioonide omavahendite nõuete arvutamiseks (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. ja 6. peatükk ning V jaotis). Seepärast ei esitata selles vormis mitte ainult üksikasjalikku teavet riskipositsiooni liigi kohta (nt bilansilised/bilansivälised kirjed), vaid ka teavet riskikaalude jaotuse kohta vastavas riskipositsiooni klassis.
52. Lisaks hõlmab vorm CR SA memokirjeid (read 290–320), et koguda täiendavat teavet kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonide kohta ja makseviivituses olevate riskipositsioonide kohta.
53. Kõnealuseid memokirjeid kajastatakse ainult järgmiste riskipositsiooni klasside puhul:
- a) nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt a);
 - b) nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt b);
 - c) nõuded avaliku sektori asutuste vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt c);
 - d) nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f);
 - e) nõuded äriühingute vastu (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt g);
 - f) jaenõuded (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt h).
54. Memokirjete kajastamine ei mõjuta vormis CR SA kajastatavat riskiga kaalutud vara arvutamist ei kapitalinõuete määruse artikli 112 punktide a–c ja f–h ega ka kapitalinõuete määruse artikli 112 punktide i ja j kohaste riskipositsiooni klasside puhul.

▼ M3

55. Memokirjed annavad täiendavat teavet riskipositsiooni klasside „makseviivituses olevad riskipositsioonid” ja „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid” võlgnike struktuuri kohta. Nendes ridades kajastatakse riskipositsioone, mille puhul võlgnikke oleks juhul, kui neid riskipositsioone ei oleks määratud riskipositsiooni klassidesse „makseviivituses olevad riskipositsioonid” või „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid”, kajastatud vormis CR SA riskipositsiooni klassides „nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu”, „nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu”, „nõuded avaliku sektori asutuste vastu”, „nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu”, „nõuded äriühingute vastu” ja „jaenõuded”. Kajastatud andmed on samad, mida kasutatakse riskiga kaalutud vara arvutamiseks riskipositsiooni klassis „makseviivituses olevad riskipositsioonid” või „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid”.
56. Nt kui riskipositsioon arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 127 ja selle väärtust korrigeeritakse vähem kui 20 %, kajastatakse seda teavet vormi CR SA real 320 kogusummana ja riskipositsiooni klassis „makseviivituses olevad riskipositsioonid”. Kui kõnealune riskipositsioon oli enne makseviivituse teket nõue krediidasutuse või investeerimisühingu vastu, kajastatakse seda teavet ka real 320 riskipositsiooni klassis „nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu”.
- 3.2.3. Riskipositsioonide määramine riskipositsiooni klassidesse standardmeetodi kohaselt
57. 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 riskipositsiooni klassi määratud iga konkreetse riskipositsiooni suhtes.
- b) Teise sammuna võidakse riskipositsioonid ümber jaotada muudesse riskipositsiooni klassidesse tulenevalt selliste krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendumõju (nt garantiid, krediituletisinstrumendid, finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod), sissevoolu ja väljavoolu kaudu.
58. Esmase riskipositsiooni liigitamisel enne ümberhindlustegurite kohaldamist erinevatesse riskipositsiooni klassidesse (esimene samm) kohaldatakse järgmisi kriteeriume, ilma et see piiraks hiliemat ümberjaotamist tulenevalt selliste krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendumõju, ega käsitlust (riskikaalud), mida kohaldatakse riskipositsiooni klassi määratud iga konkreetse riskipositsiooni suhtes.
59. 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,

▼ M3

nagu see on kapitalinõuete määruse artikli 112 punktis i sätestatud riskipositsiooni klassi (kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid) puhul.

















60. Kapitalinõuete määruse artiklis 112 ei ole sätestatud kriteeriume riskipositsiooni klasside osadeks lahutamiseks. 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 klassi „nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediitdialutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu” (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt n) ja riskipositsiooni klassi „nõuded krediitdialutuste ja investeerimisühingute vastu” (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f) või „nõuded äriühingute vastu” (kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt g) vahel. Antud juhul on selge, et kapitalinõuete määrusega on ette nähtud kaudne prioriseerimine, kuna esimesena tuleb hinnata, kas teatavat riskipositsiooni saab määrata riskipositsiooni klassi „nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediitdialutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu”, ning alles seejärel teha sama riskipositsiooni klasside „nõuded krediitdialutuste ja investeerimisühingute vastu” ja „nõuded äriühingute vastu” puhul. Vastasel korral on selge, et kapitalinõuete määruse artikli 112 punktis n osutatud riskipositsiooni klassi ei määrataks kunagi ühtegi riskipositsiooni. Esitatud näide on üks kõige ilmekamaid, kuid mitte ainus. Tuleb märkida, et standardmeetodi kohaldamisel riskipositsiooni klasside kindlaksmääramiseks kasutatavad kriteeriumid on erinevad (liigitamine krediitdialutuste või investeerimisühingute lõikes, riskipositsiooni tähtaeg, tähtpäeva ületamine jne), mistõttu on põhjendatud eraldamata klasside kohaldamine.
61. 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 erikäsitlemist (riskikaalud), mida kohaldatakse riskipositsiooni klassi määratud iga konkreetse riskipositsiooni suhtes. Allpool otsustamiskeemi raames esitatud prioriseerimiskriteeriumid põhinevad selliste tingimuste hindamisel, mis on sõnaselgelt sätestatud kapitalinõuete määramises riskipositsiooni määramiseks teatavasse riskipositsiooni klassi, ning aruandva krediitdialutuse või investeerimisühingu või järelevalveasutuse mis tahes otsusel teatavate riskipositsiooni klasside kohaldatavuse kohta. Seega oleksid aruandluse eesmärgil kohaldatava riskipositsiooni määramise protsessi tulemused kooskõlas kapitalinõuete määruse sätetega. See ei takista krediitdialutustel 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.
62. Riskipositsiooni klassi käsitatakse otsustamiskeemi 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 oleks nii, kui prioriseerimiskriteeriumide puudumisel oleks üks riskipositsiooni klass teiste klasside alajaotis. Seega kasutatakse järgnevalt esitatud otsustamiskeemis kujutatud kriteeriume astmelise protsessi raames.

▼ **M3**

63. Eelnevat arvesse võttes toimub allpool esitatud otsustamisskeemis hindamine järgmises järjestuses:
1. väärtpaperistamise positsioonid;
 2. eriti suure riskiga seotud kirjed;
 3. omakapitali investeeringud;
 4. makseviivituses olevad riskipositsioonid;
 5. ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid/pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid (eraldatud riskipositsiooni klassid);
 6. kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid;
 7. muud kirjed;
 8. nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste 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 krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu; nõudeid äriühingute vastu ja jaenõudeid.
64. Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevate riskipositsioonide puhul ja kapitalinõuete määruse artikli 132 lõigete 3–5 kohase aluspositsioonide arvessevõtmise meetodi kohaldamisel võetakse arvesse üksikuid aluspositsioone ja liigitatakse need vastavasse riskikaalu ritta vastavalt nende käsitlemisele, kuid kõik üksikud riskipositsioonid liigitatakse riskipositsiooni klassi „ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid“.
65. Kapitalinõuete määruse artikli 134 lõike 6 kohased n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumendid, mis on saanud reitingu, liigitatakse otse väärtpaperistamise 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).
66. Teise sammuna seoses selliste krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisega, millel on asendusmõju, jaotatakse riskipositsioonid ümber krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi.

▼ M3

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

Esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist		
Kas selle saab määrata artikli 112 punktis m osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH 	Väärtpaperistamise positsioonid
EI 		
Kas selle saab määrata artikli 112 punktis k osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH 	Eriti suure riskiga seotud kirjed (vt ka artikkel 128)
EI 		
Kas selle saab määrata artikli 112 punktis p osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH 	Omakapitali investeeringud (vt ka artikkel 133)
EI 		
Kas selle saab määrata artikli 112 punktis j osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH 	Makseviivituses olevad riskipositsioonid
EI 		
Kas selle saab määrata artikli 112 punktides l ja o osutatud riskipositsiooni klassidesse?	JAH 	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid. Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid (vt ka 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 artikli 112 punktis i osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH 	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid (vt ka artikkel 124)
EI 		
Kas selle saab määrata artikli 112 punktis q osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH 	Muud kirjed
EI 		
Kas selle saab määrata artikli 112 punktis n osutatud riskipositsiooni klassi?	JAH 	Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi 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

▼ M3

- 3.2.4. Selgitused kapitalinõuete määruse artiklis 112 osutatud teatavate riskipositsiooni klasside ulatuse kohta
- 3.2.4.1. Riskipositsiooni klass „nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu”
67. Grupisisesed riskipositsioone kajastatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõigetele 6 ja 7 järgmiselt.
68. 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.
69. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõigetele 6 ja 7 „võivad krediidasutused ja investeerimisühingud pädevate asutuste eelneval nõusolekul otsustada loobuda käesoleva artikli lõike 1 kohaste nõudmiste kohaldamisest nõuete suhtes, mis neil on vastaspoole vastu, kes on asjaomase krediidasutuse või investeerimisühingu emaettevõtja, tütarettevõtja, emaettevõtja tütarettevõtja või asjaomase krediidasutuse või investeerimisühinguga direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 kohases seoses olev ettevõtja”. See tähendab, et grupisisesed vastaspooled ei ole tingimata krediidasutused või investeerimisühingud, vaid ka ettevõtjad, kes määratakse muusse riskipositsiooni klassi, nt krediidasutuse või investeerimisühingu abiettevõtjad või ettevõtjad direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses. Seepärast kajastatakse grupisisesed riskipositsioonid vastavas riskipositsiooni klassis.
- 3.2.4.2. Riskipositsiooni klass „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid”
70. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid määratakse riskipositsiooni klassi „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid” järgmiselt.
71. Direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud 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 emitteeritud enne 31. detsembrist 2007, samuti riskipositsiooni klassi „pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid” tulenevalt kapitalinõuete määruse artikli 129 lõikest 6.
- 3.2.4.3. Riskipositsiooni klass „ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiastest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid”
72. Kui kasutatakse kapitalinõuete määruse artikli 132 lõikega 5 ette nähtud võimalust, kajastatakse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiastest ja osakutest tulenevaid riskipositsioone nagu bilansikirjeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 111 lõike 1 esimesele lausele.

3.2.5. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	<p>ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Riskipositsiooni väärtus, ilma väärtuse korrigeerimisi ja eraldisi, ümberhindlustegureid ja krediidiriski maandamise tehnikate mõju arvesse võtmata, võttes arvesse järgmisi kapitalinõuete määruse artikli 111 lõikest 2 tulenevaid elemente.</p>

▼ M3

Veerg	
	<p>Tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid või kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti f, vastab esmane riskipositsioon vastaspoole krediidiriski riskipositsiooni väärtusele, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükis sätestatud meetoditele.</p> <p>Liisingu riskipositsiooni väärtuse suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 134 lõiget 7.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 219 kohase bilansilise tasaarvestuse korral kajastatakse riskipositsiooni väärtust vastavalt saadud rahalisele tagatisele.</p> <p>Tasaarvestuse raamlepingute puhul, mis hõlmavad repotehinguid ja/või väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehinguid ja/või muid kapitaliturupõhiseid tehinguid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid, võetakse veerus 010 arvesse kapitalinõuete määruse artikli 220 lõike 4 kohastest tasaarvestuse raamlepingutest tuleneva otsese krediidiriski kaitse mõju. Seepärast kajastatakse tasaarvestuse raamlepingute puhul, mis hõlmavad repotehinguid, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid, kapitalinõuete määruse artiklite 220 ja 221 kohaselt arvatud E*-d vormi CR SA veerus 010.</p>
030	<p>(-) Esmase riskipositsiooniga seotud väärtuse korrigeerimised ja eraldised</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 24 ja 110</p> <p>Krediidikahjude katteks tehtavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised vastavalt aruandava üksuse suhtes kohaldatavatele raamatupidamistavadele.</p>
040	<p>Riskipositsioon, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised ja eraldised</p> <p>Veergude 010 ja 030 summa.</p>
050–100	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 57 määratletud krediidiriski maandamise tehnikad, millega riskipositsiooni või riskipositsioonide krediidiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel, nagu on kindlaks määratud allpool esitatud kirjes „krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest tulenev riskipositsiooni asendamine”.</p> <p>Kui riskipositsiooni väärtust mõjutab tagatis (nt kui seda kasutatakse krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju), seatakse sellele ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega.</p> <p>Siin kajastatakse järgmiseid kirjeid:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tagatis, mis on arvesse võetud vastavalt finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetodile; — aktsepteeritav kaudne krediidiriski kaitse. <p>Vt ka punktis 4.1.1 esitatud juhiseid.</p>

▼ M3

Veerg	
050–060	<p>Kaudne krediidiriski kaitse: korrigeeritud väärtused (Ga)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 235</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 239 lõikes 3 on määratletud kaudse krediidiriski kaitse korrigeeritud väärtus Ga.</p>
050	<p>Garantiid</p> <p>— Kapitalinõuete määruse artikkel 203</p> <p>— Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59 määratletud kaudne krediidiriski kaitse, mis ei ole krediituletisinstrumentide vormis.</p>
060	<p>Krediituletisinstrumendid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 204</p>
070–080	<p>Otsene krediidiriski kaitse</p> <p>Nendes veergudes osutatakse otsesele krediidiriski kaitsele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 58 ning artiklitele 196, 197 ja 200. Summades ei võeta arvesse tasaarvestuse raamlepinguid (juba võetud arvesse esmases riskipositsioonis enne ümberhindlustegurite kohaldamist).</p> <p>Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ja bilansilise tasaarvestuse positsioone, mis tulenevad aktsepteeritud bilansilistest tasaarvestuslepingutest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 218 ja 219, käsitatakse rahalise tagatisena.</p>
070	<p>Finantstagatis: lihtmeetod</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõiked 1–2</p>
080	<p>Muu otsene krediidiriski kaitse</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 232</p>
090–100	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõige 3, artikli 235 lõiked 1–2 ja artikkel 236</p> <p>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.</p> <p>Samuti kajastatakse samade riskipositsiooni klasside sisest sissevoolu ja väljavoolu.</p> <p>Võetakse arvesse riskipositsioone, mis tulenevad võimalikust sisse- ja väljavoolust muudest vormidest ja muudesse vormidesse.</p>
110	<p>NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Riskipositsiooni summa, millest on maha arvatud väärtuse korrigeerimised, võttes arvesse väljavoolu ja sissevoolu seoses krediidiriski maandamise tehnikatega, millel on riskipositsioonile asendumõju.</p>

▼ M3

Veerg	
120–140	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIIONI. OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE, FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 223, 224, 225, 226, 227 ja 228. See hõlmab ka krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju (kapitalinõuete määruse artikkel 218).</p> <p>Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ja bilansilise tasaarvestuse positsioone, mis tulenevad aktsepteeritud bilansilistest tasaarvestuslepingutest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 218 ja 219, käsitatakse rahalise tagatisena.</p> <p>Tagatuse mõju, mis tuleneb finantstagatise mõju arvutamise üldmeetodist, mida kohaldatakse riskipositsiooni suhtes, mis on tagatud aktsepteeritud rahalise tagatisega, arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 223, 224, 225, 226, 227 ja 228.</p>
120	<p>Riskipositsiooni volatiilsusega korrigeerimine</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõiked 2–3</p> <p>Kajastatava summa puhul kajastatakse volatiilsusega korrigeerimise mõju riskipositsioonile $(EVA-E) = E \cdot He$.</p>
130	<p>(-) Finantstagatise korrigeeritud väärtus (Cvam)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 239 lõige 2</p> <p>Kauplemisportfelli tehingute puhul hõlmab see rahalist tagatist ja kaupsid, mida aktsepteeritakse kauplemisportfelli riskipositsioonina vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 punktidele c–f.</p> <p>Kajastatav summa vastab järgmisele: $C_{vam} = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)$. Tähistes C, H_c, H_{fx}, t, T ja t* on määratletud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki 4. ja 5. jaos.</p>
140	<p>(-) millest: volatiilsusega ja lõpptähtajaga korrigeerimine</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõige 1 ja artikli 239 lõige 2</p> <p>Kajastatav summa on volatiilsusega ja lõpptähtajaga korrigeerimiste ühismõju $(C_{vam} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, kus volatiilsusega korrigeerimise mõju on $(C_{va} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$ ja lõpptähtajaga korrigeerimise mõju on $(C_{vam} - C_{va}) = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.</p>
150	<p>Riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtus (E*)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 220 lõige 4, artikli 223 lõiked 2–5 ja artikli 228 lõige 1</p>
160–190	<p>Bilansiväliste kirjete riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtuse jaotus ümberhindlustegurite lõikes</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 111 lõige 1 ja artikli 4 lõike 1 punkt 56. Vt ka kapitalinõuete määruse artikli 222 lõige 3 ja artikli 228 lõige 1.</p>
200	<p>Riskipositsiooni väärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki 4. jagu</p> <p>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.</p>

▼ M3

Veerg	
210	<p>millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist</p> <p>Tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki sätteid, arvutatakse selles kirjes kajastatav vastaspoole krediidiriski riskipositsiooni väärtus vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 2., 3., 4. ja 5. jaos sätestatud meetoditele.</p>
215	<p>Riskiga kaalutud vara enne VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5, võtmata arvesse VKE toetuskoefitsiendi vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 501.</p>
220	<p>Riskiga kaalutud vara pärast VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5, võttes arvesse VKE toetuskoefitsiendi vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 500.</p>
230	<p>millest: krediidikvaliteeti hindava määratud asutuse antud krediitikvaliteedi hinnanguga</p>
240	<p>millest: keskvalitsusest tuletatud krediitikvaliteedi hinnanguga</p>
Rida	Juhised
010	<p>Koguriskipositsioon</p>
020	<p>millest: VKEd</p> <p>Sellel real kajastatakse kõiki nõudeid VKEde vastu.</p>
030	<p>millest: nõuded, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsiendi</p> <p>Sellel real kajastatakse ainult selliseid nõudeid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 501 sätestatud nõuetele.</p>
040	<p>millest: kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid – elamukinnisvara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 125</p> <p>Kajastatud ainult riskipositsiooni klassis „kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid”.</p>
050	<p>millest: riskipositsioonid, mille suhtes alaliselt osaliselt kasutatakse standardmeetodit</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 150 lõike 1 kohaselt käsitletavat riskipositsioonid.</p>
060	<p>millest: riskipositsioonid, mille suhtes kasutatakse standardmeetodit ja mille puhul on järelevalveasutuselt eelnevalt saadud luba siseringute meetodi rakendamiseks järkjärgulise üleminekuga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 148 lõike 1 kohaselt käsitletavat riskipositsioonid.</p>
070–130	<p>KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu kauplemisportfellivälised positsioonid jaotatakse vastavalt allpool esitatud kriteeriumidele bilansilisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks, bilansivälisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks ja vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonideks.</p>

▼ M3

Rida	Juhised
	Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu kauplemisportfelli kuuluvad vastaspoole krediidiriski positsioonid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punktile f ja artikli 299 lõikele 2 määratakse vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonideks. Krediidasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad kapitalinõuete määruse artikli 94 lõiget 1, jaotavad samuti oma kauplemisportfelli positsioonid vastavalt allpool esitatud kriteeriumidele bilansilisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks, bilansivälisteks krediidiriskiga riskipositsioonideks ja vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonideks.
070	<p>Bilansilised krediidiriskiga riskipositsioonid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 24 osutatud varad, mida ei võeta arvesse üheski muus kategoorias.</p> <p>Riskipositsioone, mis on bilansilised kirjed ja mida kajastatakse väärt-paberite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridades 090, 110 ja 130 ning seega ei kajastata neid sellel real.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 1 kohased reguleerimata väärt-paberülekanded (kui neid ei ole maha arvatud) ei ole bilansilised kirjed, kuid sellest hoolimata kajastatakse neid sellel real.</p> <p>Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest kesksele vastaspoolele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 90, ja keskse vastaspoole tagatisfondiga seotud riskipositsioone vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 89 võetakse arvesse, kui neid ei kajastata real 030.</p>
080	<p>Bilansivälised krediidiriskiga riskipositsioonid</p> <p>Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjeid.</p> <p>Riskipositsioone, mis on bilansivälised kirjed ja mida kajastatakse väärt-paberite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridades 040 ja 060 ning seega ei kajastata neid sellel real.</p> <p>Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest kesksele vastaspoolele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 90, ja keskse vastaspoole tagatisfondiga seotud riskipositsioone vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 89 võetakse arvesse, kui neid käsitatakse bilansiväliste kirjetena.</p>
090–130	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud
090	<p>Väärt-paberite kaudu finantseerimise tehingud</p> <p>Väärt-paberite kaudu finantseerimise tehingud hõlmavad Baseli komitee dokumendi „Basel II kohaldamine kauplemistegevuse suhtes ja topelt-makseviivituse mõju käsitlemine” punktis 17 esitatud määratluse kohaselt järgmist: i) kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingud ja pöördreplepingud, samuti väärt-paberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud; ii) kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 3 määratletud võimenduslaenu tehingud.</p>
100	<p>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 306 nõuetele vastavate kesksete vastaspoole puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 88 koostoimes artikli 301 lõikega 2.</p> <p>Kauplemisriski positsioonid keskse vastaspoole suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 91.</p>
110	<p>Tuletisinstrumendid ja pika arveldustähtajaga tehingud</p> <p>Tuletisinstrumendid hõlmavad kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid.</p>

▼ M3

Rida	Juhised
	<p>Pika arveldustähtajaga tehingud on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 2.</p> <p>Tuletisinstrumente ja pika arveldustähtajaga tehinguid, mis on hõlmatud toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepetega ja mida seega kajastatakse real 130, ei kajastata sellel real.</p>
120	<p>millest: keskselt kliiritud nõuetele vastava keskse vastaspoole kaudu</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 306 nõuetele vastavate kesksete vastaspoole puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 88 koostoimes artikli 301 lõikega 2.</p> <p>Kauplemisriski positsioonid keskse vastaspoole suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 91.</p>
130	<p>Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid</p> <p>Sellel real kajastatakse lepingujärgsetest toodetevaheliste tasaarvestuse kokkulepetest tulenevaid riskipositsioone (mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 11) mida ei saa määrata kirjete „tuletisinstrumentid ja pika arveldustähtajaga tehingud” või „väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud” alla.</p>
140–280	RISKIPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES
140	0 %
150	2 % Kapitalinõuete määruse artikli 306 lõige 1
160	4 % Kapitalinõuete määruse artikli 305 lõige 3
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	70 % Kapitalinõuete määruse artikli 232 lõike 3 punkt c
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	250 % Kapitalinõuete määruse artikli 133 lõige 2
260	370 % Kapitalinõuete määruse artikkel 471
270	1 250 % Kapitalinõuete määruse artikli 133 lõige 2
280	<p>Muud riskikaalud</p> <p>Seda rida ei kasutata riskipositsiooni klasside „nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu”, „nõuded äriühingute vastu”, „nõuded krediitiasutuste ja investeerimisühingute vastu” ja „jaenõuded” puhul.</p>

▼ M3

Rida	Juhised
	<p>Kasutatakse selliste riskipositsioonide kajastamiseks, mille suhtes ei kohaldata vormis loetletud riskikaalusid.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiked 1–5</p> <p>Standardmeetodi kohaselt käsitletavaid reitinguta n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumente (kapitalinõuete määruse artikli 134 lõige 6) kajastatakse sellel real riskipositsiooni klassis „muud kirjed”.</p> <p>Vt ka kapitalinõuete määruse artikli 124 lõige 2 ja artikli 152 lõike 2 punkt b</p>
290–320	<p>Memokirjed</p> <p>Vt ka selgitusi memokirjete eesmärgi kohta vormi CR SA üldjaos.</p>
290	<p>Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt i</p> <p>See on ainult memokirje. Sõltumata ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsiooni arvutamisest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 124 ja 126, riskipositsioonid jaotatakse ja neid kajastatakse sellel real vastavalt kriteeriumile, kas riskipositsioonid on tagatud ärikinnisvaraga.</p>
300	<p>Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 100 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt j</p> <p>Riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” kuuluvad riskipositsioonid, mis arvatakse sellesse riskipositsiooni klassi, kui need ei oleks makseviivituses.</p>
310	<p>Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt i</p> <p>See on ainult memokirje. Sõltumata elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsiooni arvutamisest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 124 ja 125, riskipositsioonid jaotatakse ja neid kajastatakse sellel real vastavalt kriteeriumile, kas riskipositsioonid on tagatud kinnisvaraga.</p>
320	<p>Makseviivituses olevad riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 150 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt j</p> <p>Riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” kuuluvad riskipositsioonid, mis arvatakse sellesse riskipositsiooni klassi, kui need ei oleks makseviivituses.</p>

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

3.3.1. Vormi CR IRB ulatus

73. Vorm CR IRB hõlmab järgmisi omavahendite nõudeid:

i. kauplemissportfelliväline krediidirisk, sealhulgas:

— kauplemissportfelliväline vastaspoole krediidirisk;

▼ **M3**

— ostetud nõuete lahjendusrisk;

- ii. kauplemiss portfelli kuuluv vastaspoole krediidirisk;
- iii. kogu äritegevusest tulenevad reguleerimata väärtpaberiüle-
kanded.

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

75. Vormis CR IRB ei kajastata järgmisi andmeid:

- i. omakapitali investeeringud, mida kajastatakse vormis CR EQU IRB;
- ii. väärtpaberistamise positsioonid, mida kajastatakse vormides CR SEC SA, CR SEC IRB ja/või CR SEC Details;
- iii. „muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga” vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktile g. Kõnealuse riskipositsiooni klassi puhul määratakse alati riskikaal 100 %, välja arvatud raha, 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.

76. Selleks et täpsustada, kas krediidasutus 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);

Igal juhul tuleb jaenõuete portfelli puhul märkida „JAH”.

Kui krediidasutus või investeerimisühing kasutab riskiga kaalutud vara arvutamiseks ühe osa puhul oma sisereitingute meetodi kohaselt käsitletavatest riskipositsioonidest makseviivitusest tingitud kahjumäärade sisehinnanguid ning teise osa puhul

▼ **M3**

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

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

1) Koguriskipositsioon

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

2) Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt a)

3) Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt b)

4.1) Nõuded äriühingute vastu – VKEd

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt c)

4.2) Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõige 8)

4.3) Nõuded äriühingute vastu – muud

(Kõik artikli 147 lõike 2 punkti c kohased nõuded äriühingute vastu, mida ei kajastata punktide 4.1 ja 4.2 all).

5.1) Jaenõuded – tagatud VKEde kinnisvaraga

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased ja artikli 154 lõikega 3 kooskõlas olevad nõuded, mis on tagatud kinnisvaraga).

5.2) Jaenõuded – tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased nõuded, mis on tagatud kinnisvaraga ja mida ei kajastata punkti 5.1 all).

5.3) Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt d koostöös artikli 154 lõikega 4).

▼ M3

5.4) Jaenõuded – muud nõuded VKEde vastu

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased nõuded, mida ei kajastata punktide 5.1 ja 5.3 all).

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

(Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased nõuded, mida ei kajastata punktide 5.2 ja 5.3 all).

3.3.3. C 08.01 – Krediidirisk, vastaspoole krediidirisk ja reguleerimata väärt-paberitülekanded: omavahendite nõuete arvutamine sisereitingute meetodi kohaselt (CR IRB 1)

3.3.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	Juhised
010	<p>SISEREITINGUTE SÜSTEEM/VÕLGNIKU REITINGUKLASSI-DELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)</p> <p>Võlgniku reitinguklassidele või kogumitele määratud makseviivituse tõenäosusi kajastatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 180 sätetele. Iga üksiku reitinguklassi või kogumi puhul kajastatakse konkreetsele võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust. Võlgniku reitinguklasside või kogumite agregeerimisele vastavate andmete (nt koguriskipositsioon) puhul esitatakse agregeeritud võlgniku reitinguklassidele või kogumitele määratud makseviivituse tõenäosuste riskipositsioonidega kaalutud keskmine. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 110).</p> <p>Iga üksiku reitinguklassi või kogumi puhul kajastatakse konkreetsele võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust. Kõik kajastatavad riskiparameetrid tuletatakse riskiparameetritest, mida kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemi puhul.</p> <p>Ei ole kavandatud ega soovivat näha ette järelevalvelist põhiskaalat. Kui aruandev krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab ainulaadset reitingusüsteemi või saab kajastada andmeid vastavalt sisemisele põhiskaalale, kasutatakse kõnealust skaalat.</p> <p>Vastasel korral erinevad reitingusüsteemid ühendatakse ja järjestatakse vastavalt järgmistele kriteeriumidele. Erinevate reitingusüsteemide võlgnike reitinguklassid koondatakse ja järjestatakse igale võlgniku reitinguklassile määratud madalaimast makseviivituse tõenäosusest kõrgeima makseviivituse tõenäosuseni. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab paljusid reitinguklasse või kogumeid, võib ta pädeva asutuse nõusolekul kajastada väiksemat arvu reitinguklasse või kogumeid.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad eelnevalt ühendust pädevate asutustega, kui nad soovivad kajastada võrreldes sisemiste reitinguklassidega erineval arvul reitinguklasse.</p> <p>Riskipositsiooni kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse veerus 010 kajastatavat riskipositsiooni väärtust. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel (nt koguriskipositsiooni puhul) võetakse arvesse kõiki riskipositsioone, sealhulgas makseviivituses olevaid riskipositsioone. Makseviivituses olevate riskipositsioonidena käsitatakse riskipositsioone, mis on määratud viimas(t)esse reitinguklassi(desse), mille makseviivituse tõenäosus on 100 %.</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
020	<p>ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskipositsiooni väärtust enne väärtuse korrigeerimiste, eraldiste, krediidiriski maandamise tehnikatest tuleneva mõju ja ümberhindlustegurite arvesse võtmist.</p> <p>Esmase riskipositsiooni väärtust kajastatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 24 ning artikli 166 lõigetele 1, 2 ja 4–7.</p> <p>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.</p>
030	<p>MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU</p> <p>Esmase riskipositsiooni jaotus enne ümberhindlusteguri kohaldamist kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõigetes 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.</p>
040–080	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 57 määratletud krediidiriski maandamise tehnikad, millega riskipositsiooni või riskipositsioonide krediidiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel, nagu on kindlaks määratud allpool esitatud kirjes „KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE”.</p>
040–050	<p>KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>Kaudne krediidiriski kaitse: määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59.</p> <p>Kui riskipositsiooni väärtust mõjutab tagatis (nt kui seda kasutatakse krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju), seatakse sellele ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega.</p>
040	<p>GARANTIID</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse korrigeeritud väärust (Ga), mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 236.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral (kapitalinõuete määruse artikkel 183, välja arvatud lõige 3) kajastatakse sisemudelis kasutatavat asjakohast väärtust.</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära ei korrigeerita, kajastatakse garantiisid veerus 040. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse garantii summat veerus 150.</p> <p>Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlemist, kajastatakse kaudse krediidiriski kaitse väärtust veerus 220.</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
050	<p>KREDIIDITULETISINSTRUMENDID</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse korrigeeritud väärust (Ga), mis on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 216.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral (kapitalinõuete määruse artikkel 183) kajastatakse sisemudelis kasutatavat asjakohast väärtust.</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse krediituletisinstrumentide summat veerus 160.</p> <p>Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, kajastatakse kaudse krediidiriski kaitse väärtust veerus 220.</p>
060	<p>MUU OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>Kui riskipositsiooni väärtust mõjutab tagatis (nt kui seda kasutatakse selliste krediidiriski maandamise tehnikate puhul, millel on riskipositsioonile asendusmõju), seatakse sellele ülempiir, mis võrdub riskipositsiooni väärtusega.</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 232.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral kajastatakse krediidiriski maandavad tegurid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 212 sätestatud kriteeriumidele. Kajastatakse krediidiastutuse või investeerimisühingu sisemudelis kasutatav asjakohane väärtus.</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära ei korrigeerita, kajastatakse asjaomast summat veerus 060. Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära korrigeeritakse, kajastatakse asjaomast summat veerus 170.</p>
070–080	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMI- SEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE</p> <p>Väljavool vastab enne ümberhindlustegurite kohaldamist esmase riskipositsiooni kaetud osale, mis arvatakse maha võlgniku riskipositsiooni klassist ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassist või kogumist ning seejärel määratakse krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassi või kogumisse. Seda summat käsitletakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral võlgniku reitinguklassi või kogumisse.</p> <p>Samuti võetakse arvesse samade riskipositsiooni klasside ning vajaduse korral võlgniku reitinguklasside või kogumite sisest sissevoolu ja väljavoolu.</p> <p>Võetakse arvesse riskipositsioone, mis tulenevad võimalikust sisse- ja väljavoolust muudest vormidest ja muudesse vormidesse.</p>
090	<p>RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>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.</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
100, 120	<p>millest: bilansivälised kirjed</p> <p>Vt vormi CR SA juhised.</p>
110	<p>RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 166 ja artikli 230 lõike 1 teise lause kohast väärtust.</p> <p>I lisas määratletud instrumentide puhul kohaldatakse ümberhindlustegureid (kapitalinõuete määruse artikli 166 lõiked 8–10) sõltumata krediidiasutuse või investeerimisühingu valitud meetodist.</p> <p>Ridade 040–060 puhul (väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud, tuletisinstrumentid ja pika arveldustähtajaga tehingud ning lepingujärgsetes toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevad riskipositsioonid), mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükki, on riskipositsiooni väärtus sama kui vastaspoole krediidiriski väärtus, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki 3., 4., 5., 6. ja 7. jaos sätestatud meetoditele. Neid väärtusi kajastatakse selles veerus ja mitte veerus 130 „millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist”.</p>
130	<p>millest: mis tuleneb vastaspoole krediidiriskist</p> <p>Vt vormi CR SA juhised.</p>
140	<p>MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU</p> <p>Riskipositsiooni väärtuse jaotus kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõigetes 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.</p>
150–210	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIDA VÕETAKSE ARVESSE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA HINNANGUTES, VÄLJA ARVATUD TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUS</p> <p>Nendes veergudes ei võeta arvesse krediidiriski maandamise tehnikaid, mis tulenevalt nende asendusmõju kohaldamisest mõjutavad makseviivitusest tingitud kahjumäära.</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata: kapitalinõuete määruse artikli 228 lõige 2, artikli 230 lõiked 1 ja 2 ning artikkel 231</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kaudse krediidiriski kaitse korral keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõuete, krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu olevate nõuete ning äriühingute vastu olevate nõuete puhul: kapitalinõuete määruse artikli 161 lõige 3. Jaenõuete puhul kapitalinõuete määruse artikli 164 lõige 2; — otsese krediidiriski kaitse korral tagatis, mida võetakse arvesse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punktidele e ja f.
150	<p>GARANTIID</p> <p>Vt juhised veerus 040.</p>
160	<p>KREDIIDITULETISINSTRUMENDID</p> <p>Vt juhised veerus 050.</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
170	<p>MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRA SISEHINNANGUTE KASUTAMISE KORRAL: MUU OTSENE KREDIIRISKI KAITSE</p> <p>Krediidasutuse või investeerimisühingu sisemudelis kasutatav asjakohane väärtus.</p> <p>Krediidiriski maandavad tegurid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 212 sätestatud kriteeriumidele.</p>
180	<p>AKTSEPTEERITUD FINANTSTAGATIS</p> <p>Kauplemisportfelli tehingute puhul hõlmab see finantsinstrumente ja kaupsid, mida aktsepteeritakse kauplemisportfelli riskipositsioonina vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 punktidele c–f. Krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ning kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatüki 4. ja 5. kohaseid bilansilise tasaarvestuse kokkuleppeid käsitatakse rahalise tagatisena.</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata: väärtused vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 193 lõigetele 1–4 ja artikli 194 lõikele 1. Kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 223 lõike 2 kohast korrigeeritud väärtust (Cvam).</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral: finantstagatis, mida võetakse arvesse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punktidele e ja f. Kajastatav summa on tagatise hinnanguline turuväärtus.</p>
190–210	<p>MUU AKTSEPTEERITUD TAGATIS</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata: kapitalinõuete määruse artikli 199 lõiked 1–8 ja artikkel 229.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral: muu tagatis, mida võetakse arvesse makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnangutes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punktidele e ja f.</p>
190	<p>KINNISVARA</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 199 lõigete 2–4 kohaseid väärtuseid. Samuti võetakse arvesse kinnisvara liisingut (vt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõige 7). Vt ka kapitalinõuete määruse artikkel 229.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa hinnanguline turuväärtus.</p>
200	<p>MUU FÜÜSILINE TAGATIS</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 199 lõigete 6–8 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.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa tagatise hinnanguline turuväärtus.</p>
210	<p>NÕUDED</p> <p>Kui makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ei kasutata, kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 5 ja artikli 229 lõike 2 kohaseid väärtuseid.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral on kajastatav summa tagatise hinnanguline turuväärtus.</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
220	<p>KOHALDATAKSE TOPELTMAKSEVIIVITUSE KÄSITLUST: KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>Garantiid ja krediituletisinstrumentid, millega kaetakse riskiposit-sioone, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 202 ja artikli 217 lõikele 1. Vt ka veerud 040 „Garantiid” ja 050 „Krediituletisinstrumentid”.</p>
230	<p>RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSE-VIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)</p> <p>Arvesse võetakse krediidiriski maandamise tehnikate kogu mõju makse-viivitusest tingitud kahjumääradele, nagu on kindlaks määratud kapitali-nõuete määruse III osa II jaotise 3. ja 4. peatükis. Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, vastab kajastatav makseviivitusest tingitud kahjumäär ühele kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 4 kohaselt valitud kahjumäärale.</p> <p>Makseviivituses olevate riskipositsioonide puhul võetakse arvesse kapi-talinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punkti h sätteid.</p> <p>Riskipositsioonidega kaalutud keskmiste näitajate arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 110).</p> <p>Võetakse arvesse kogu mõju (kajastamisel võetakse arvesse hüpoteekide alampiiri).</p> <p>Krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes kasutavad sisereitin-gute meetodit, kuid ei kasuta makseviivitusest tingitud kahjumäära sise-hinnanguid, kajastatakse finantstagatise riski maandavat mõju riskiposit-siooni täielikult korrigeeritud väärtuses E* ja seejärel tegelikus makse-viivitusest tingitud kahjumääras LGD* vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 228 lõikele 2.</p> <p>Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivitusest tingitud kahju-määr, mis on seotud iga „võlgniku reitinguklassi või kogumi” maksevi-iivituse tõenäosusega, tuleneb kõnealusesse makseviivituse tõenäosuse klassi või kogumisse kuuluvatele riskipositsioonidele määratud usalda-tavusnõuete kohaste makseviivitusest tingitud kahjumäärade keskmisest, mida on kaalutud vastava (veerus 110 esitatud) riskipositsiooni väärtu-sega.</p> <p>Makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnangute kasutamise korral võetakse arvesse kapitalinõuete määruse artiklit 175 ning artikli 181 lõikeid 1 ja 2.</p> <p>Riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse topeltmakseviivituse käsitlust, vastab kajastatav makseviivitusest tingitud kahjumäär ühele kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 4 kohaselt valitud kahjumäärale.</p> <p>Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahju-määra arvutamine põhineb riskiparameetritel, mida tegelikult kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemis.</p> <p>Andmeid ei esitata artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste nõuete kohta.</p> <p>Nõudeid suurte reguleeritud finantssektori ettevõtjate ja reguleerimata finantsettevõtjate vastu ning vastavaid makseviivitusest tingitud kahju-määrasid ei võeta arvesse veeru 230 andmete arvutamisel; neid võetakse arvesse ainult veeru 240 andmete arvutamisel.</p>
240	<p>RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSE-VIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%) SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE PUHUL</p> <p>Riskipositsioonidega kaalutud keskmine makseviivitusest tingitud kahju-määr kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõigetes 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vasta-valt artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
250	<p>RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE LÕPPTÄHTAEG (PÄEVADES)</p> <p>Kajastatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 162. Riskipositsioonidega kaalutud keskmiste näitajate arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust (veerg 110). Keskmist lõpptähtaega kajastatakse päevades.</p> <p>Neid andmeid ei esitata riskipositsiooni väärtuste kohta, mille puhul ei võeta lõpptähtaega riskiga kaalutud vara arvutamisel arvesse. See tähendab, et seda veergu ei täideta riskipositsiooni klassi „jaenõuded” puhul.</p>
255	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST</p> <p>Keskvalitsuste ja keskpankade, krediidasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute vastu olevate nõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 153 lõiked 1 ja 3. Jaenõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 154 lõige 1.</p> <p>Arvesse ei võeta kapitalinõuete määruse artikli 501 kohast VKE toetuskoefitsienti.</p>
260	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST</p> <p>Keskvalitsuste ja keskpankade, krediidasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute vastu olevate nõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 153 lõiked 1 ja 3. Jaenõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 154 lõige 1.</p> <p>Arvesse võetakse kapitalinõuete määruse artikli 501 kohast VKE toetuskoefitsienti.</p>
270	<p>MILLEST: NÕUDED SUURTE FINANTSSEKTORI ETTEVÕTJATE JA REGULEERIMATA FINANTSETTEVÕTJATE VASTU</p> <p>Riskiga kaalutud vara jaotus pärast VKE toetuskoefitsiendi kohaldamist kõigi riskipositsioonide puhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõigetes 4 ja 5 ning mille suhtes kohaldatakse vastavalt artikli 153 lõikele 2 suuremat korrelatsioonikordajat.</p>
280	<p>OODATAV KAHJU</p> <p>Oodatava kahju määr on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 5 punktis 3 ja selle arvutamine on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 158. Kajastatav oodatav kahju põhineb riskiparameetritel, mida teelikult kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemis.</p>
290	<p>(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED</p> <p>Kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 159 kohaseid väärtuse korrigeerimisi ning spetsiifilisi ja üldisi eraldisi. Üldiseid eraldisi kajastatakse selliselt, et summa määratakse proportsionaalselt vastavalt erinevate võlgniku reitinguklasside oodatava kahju määrale.</p>
300	<p>VÕLGNIKE ARV</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 172 lõiked 1 ja 2</p> <p>Kõigi riskipositsiooni klasside puhul, välja arvatud jaenõuded, kajastab krediidasutus või investeerimisühing selliste juriidiliste isikute/võlgnike arvu, kellele on eraldi määratud reiting, olenemata erinevate antud laenude või asjakohaste nõuete arvust.</p>

▼ M3

Veerg	Juhised
	<p>Riskipositsiooni klassis „jaenõuded” kajastab krediidasutus või investeerimisühing selliste riskipositsioonide arvu, mis on eraldi määratud teatavasse reitinguklassi või kogumisse. Kapitalinõuete määruse artikli 172 lõike 2 kohaldamise korral võib võlgnik kuuluda mitmesse reitinguklassi.</p> <p>Kuna selles veerus käsitletakse reitingusüsteemide struktuuri elementi, on see seotud selliste esmaste riskipositsioonidega enne ümberhindlusteguri kohaldamist, mis on määratud igasse võlgnikku reitinguklassi või kogumisse, võtmata arvesse krediidiriski maandamise tehnikate mõju (eelkõige ümberjaotamise mõju).</p>
Rida	Juhised
010	KOGURISKIPOSITSIOON
015	<p>millest: nõuded, mille suhtes kohaldatakse VKE toetuskoefitsienti</p> <p>Sellel real kajastatakse ainult selliseid nõudeid, mis vastavad kapitalinõuete määruse artiklis 501 sätestatud nõuetele.</p>
020–060	KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIPOSITSIOONI LIIKIDE LÕIKES
020	<p>Bilansilised krediidiriskiga kirjed</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 24 osutatud varad, mida ei võeta arvesse üheski muus kategoorias.</p> <p>Riskipositsioone, mis on bilansilised kirjed ja mida kajastatakse väärt-paberite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridadel 040–060 ning seega ei kajastata neid sellel real.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 379 lõike 1 kohased reguleerimata väärt-paberiülekaned (kui neid ei ole maha arvatud) ei ole bilansilised kirjed, kuid sellest hoolimata kajastatakse neid sellel real.</p> <p>Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest keskele vastaspoolele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 91, ja keskele vastaspoole tagatisfondiga seotud riskipositsioone vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 89 võetakse arvesse, kui neid ei kajastata real 030.</p>
030	<p>Bilansivälised krediidiriskiga kirjed</p> <p>Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjeid.</p> <p>Riskipositsioone, mis on bilansivälised kirjed ja mida kajastatakse väärt-paberite kaudu finantseerimise tehingutena, tuletisinstrumentidena ja pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena, kajastatakse ridadel 040–060 ning seega ei kajastata neid sellel real.</p> <p>Riskipositsioone, mis tulenevad osamaksudest keskele vastaspoolele vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 91, ja keskele vastaspoole tagatisfondiga seotud riskipositsioone vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 89 võetakse arvesse, kui neid käsita-takse bilansiväliste kirjetena.</p>

▼ M3

Rida	Juhised
040–060	Vastaspoole krediidiriskiga riskipositsioonid/tehingud
040	<p>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud</p> <p>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud hõlmavad Baseli komitee dokumendi „Basel II kohaldamine kauplemistegevuse suhtes ja topeltmakseviivituse mõju käsitlemine” punktis 17 esitatud määratluse kohaselt järgmist: i) kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 82 määratletud repolepingud ja pöördrepolingud, samuti väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud ja ii) kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 3 määratletud võimenduslaenu tehingud.</p> <p>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid, mis on hõlmatud toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepetega ja mida seega kajastatakse real 060, ei kajastata sellel real.</p>
050	<p>Tuletisinstrumentid ja pika arveldustähtajaga tehingud</p> <p>Tuletisinstrumentid hõlmavad kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepinguid. Tuletisinstrumente ja pika arveldustähtajaga tehinguid, mis on hõlmatud toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepetega ja mida seega kajastatakse real 060, ei kajastata sellel real.</p>
060	<p>Lepingujärgsetest toodetevahelistest tasaarvestuskokkulepetest tulevad riskipositsioonid</p> <p>Vt vormi CR SA juhised.</p>
070	<p>VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDESSSE VÕI KOGUMITESSE MÄÄRATUD RISKIPOSITSIOONID: KOKKU</p> <p>Äriühingute, krediidasutuste 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.</p> <p>Jaenõuete puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 170 lõike 3 punkt b. Ostetud nõuetest tulenevate riskipositsioonide puhul vt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõige 6.</p> <p>Ostetud nõuete lahjendusrisiki riskipositsioone ei kajastata võlgniku reitinguklassides või kogumites, vaid real 180.</p> <p>Kui krediidasutus või investeerimisühing kasutab paljusid reitinguklasse või kogumeid, võib ta pädeva asutuse nõusolekul kajastada väiksemat arvu reitinguklasse või kogumeid.</p> <p>Põhiskaalat ei kasutata. Selle asemel määravad kasutatava skaala krediidiasutused ja investeerimisühingud ise.</p>
080	<p>ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMID: KOKKU</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 153 lõige 5 Kohaldatakse ainult äriühingute, krediidasutuste ja investeerimisühingute ning keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõuete puhul.</p>
090–150	<p>ERIOTSTARBELISTELE NÕUETELE RISKIKAALU MÄÄRAMISE KRITEERIUMIDE ALUSEL KÄSITLETAVA KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES</p>

▼ M3

Rida	Juhised
120	millest: 1. kategoorias Kapitalinõuete määruse artikli 153 lõike 5 tabel 1.
160	ALTERNATIIVNE KÄSITLUS: TAGATUD KINNISVARAGA Kapitalinõuete määruse artikli 193 lõiked 1 ja 2, artikli 194 lõiked 1–7 ja artikli 230 lõige 3
170	REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID ALTERNATIIVSE KÄSITLUSE KOHASELT VÕI RISKIKAALU 100 %, NING MUUD RISKIPOSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID Reguleerimata väärtpaberiülekanne test 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 riskikaalu 100 %. Sellel real kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 153 lõike 8 kohaseid reitinguta n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediidituletisinstrumente ning mis tahes muid riskipositsioone, mille suhtes kohaldatakse riskikaalusid ja mida ei kajastata ühelgi muul real.
180	LAHJENDUSRISK: OSTETUD NÕUDED KOKKU Lahjendusrisk on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 53. Riskikaalu arvutamine lahjendusrisi puhul on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 157 lõikes 1. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikele 6 on ostetud nõuete riskipositsiooni väärtus võrdne tagasimaksmata nõuetega, millest on maha arvatud riskiga kaalutud vara lahjendusrisi puhul enne krediidirisiki maandamist.

- 3.3.4. C 08.02 – Krediidirisk, vastaspoole krediidirisk ja reguleerimata väärt-paberiülekanne: omavahendite nõuete arvutamine sisereitingute meetodi kohaselt (jaotus võlgniku reitinguklasside või kogumite lõikes (vorm CR IRB 2))

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

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

▼ M3

3.4. KREDIIDIRISK, VASTASPOOLE KREDIIDIRISK JA REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANDED: TEAVE GEOGRAAFILISE JAOTUSE KOHTA (CR GB)

78. Käesoleva määruse artikli 5 punkti a alapunktis 4 sätestatud künnist ületavad krediidasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe koduriigi ja mis tahes välisriigi kohta. Kõnealust künnist kohaldatakse ainult tabelite 1 ja 2 suhtes. Rahvusülestes organisatsioonide vastu olevad nõuded määratakse geograafilise piirkonna „Muud riigid” alla.
79. Mõiste „võlgniku asukoht” osutab riigile, kus võlgnik on asutatud. Seda kontseptsiooni saab kohaldada lõpprisi ja vahetu võlgniku alusel. Seega saab krediidiriski maandamise tehnikatega muuta riskipositsiooni jaotust riikide lõikes. Rahvusülestes organisatsioonide vastu olevaid nõudeid ei määrata krediidasutuse või investeerimisühingu asukohariigi alla, vaid geograafilise piirkonna „Muud riigid” alla, olenemata riskipositsiooni klassist, kuhu rahvusülestes organisatsioonide vastu olevad nõuded on määratud.
80. 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: standardmeetodi kohased riskipositsioonid (CR GB 1)

3.4.1.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	<p>ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Määratletud vormi CR SA veerus 010.</p>
020	<p>Makseviivituses olevad riskipositsioonid</p> <p>Esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud kirje „makseviivituses olevad riskipositsioonid” alla.</p> <p>See memokirje annab täiendavat teavet riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” võlgnike struktuuri kohta. Kajastatakse riskipositsioone, mille puhul võlgnikke oleks kajastatud juhul, kui kõnealused riskipositsioonid ei oleks määratud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid”.</p> <p>Kõnealune teave on memokirje ja seega ei mõjuta see riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” riskiga kaalutud vara arvutamist vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 112 punktile j.</p>
040	<p>Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused</p> <p>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.</p>
050	<p>Üldised krediidiriskiga korrigeerimised</p> <p>Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.</p>

▼ M3

Veerg	
055	<p>Spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised</p> <p>Krediidiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.</p>
060	<p>Mahakandmised</p> <p>Mahakandmised hõlmavad nii langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse (IFRSi kohaselt „(jääk)maksumus”) vähendamist, mida kajastatakse otse kasumis või kahjumis [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt i], kui ka langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse allahindluse kontole kantud summade vähendamist [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt ii].</p>
070	<p>Krediidiriskiga korrigeerimised/mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul</p> <p>Krediidiriskiga korrigeerimiste ja mahakandmiste summa nende riskipositsioonide puhul, mis on määratud riskipositsiooni klassi „makseviivituses olevad riskipositsioonid” kolme kuu jooksul pärast viimast andmete esitamist.</p>
075	<p>Riskipositsiooni väärtus</p> <p>Määratletud vormi CR SA veerus 200.</p>
080	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST</p> <p>Määratletud vormi CR SA veerus 215.</p>
090	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST</p> <p>Määratletud vormi CR SA veerus 220.</p>

Rida	
010	<p>Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt a</p>
020	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt b</p>
030	<p>Nõuded avaliku sektori asutuste vastu</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt c</p>
040	<p>Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt d</p>
050	<p>Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt e</p>
060	<p>Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt f</p>
070	<p>Nõuded äriühingute vastu</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt g</p>
075	<p>millest: VKEd</p> <p>Määratletud vormi CR SA real 020.</p>

▼ M3

Rida	
080	Jaenõuded Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt h
085	millest: VKEd Määratletud vormi CR SA real 020.
090	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt i
095	millest: VKEd Määratletud vormi CR SA real 020.
100	Makseviivitusel olevad riskipositsioonid Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt j
110	Eriti suure riskiga seotud kirjed Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt k
120	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt l
130	Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt n
140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt o
150	Omakapitali investeeringud Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt p
160	Muud kirjed Kapitalinõuete määruse artikli 112 punkt q

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

3.4.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST Määratletud vormi CR IRB veerus 020.
030	millest: makseviivitusel olevad riskipositsioonid Esmane riskipositsioon nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud kirje „makseviivitusel olevad riskipositsioonid” alla vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.
040	Perioodi jooksul täheldatud uued makseviivitused Esmaseid riskipositsioone, mis on kantud üle riskipositsiooni klassi „makseviivitusel olevad riskipositsioonid” kolme kuu jooksul pärast viimast aruandekuupäeva, kajastatakse vastavalt riskipositsiooni klassile, millesse võlgnik algselt kuulus.

▼ M3

Veerg	
050	<p>Üldised krediiriskiga korrigeerimised</p> <p>Krediiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.</p>
055	<p>Spetsiifilised krediiriskiga korrigeerimised</p> <p>Krediiriskiga korrigeerimised vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 110.</p>
060	<p>Mahakandmised</p> <p>Mahakandmised hõlmavad nii langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse (IFRSi kohaselt „(jääk)maksumus”) vähendamist, mida kajastatakse otse kasumis või kahjumis [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt i], kui ka langenud väärtusega finantsvara bilansilise väärtuse allahindluse kontole kantud summade vähendamist [IFRS 7 paragrahvi B5 punkti d alapunkt ii].</p>
070	<p>Krediiriskiga korrigeerimised/mahakandmised täheldatud uute makseviivituste puhul</p> <p>Krediiriskiga korrigeerimiste ja mahakandmiste summa nende riskipositsioonide puhul, mis on määratud riskipositsiooni klassi „makseviivitused oleval riskipositsioonid” kolme kuu jooksul pärast viimast andmete esitamist.</p>
080	<p>SISEREITINGUTE SÜSTEEM/VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE VÕI KOGUMITELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)</p> <p>Määratletud vormi CR IRB veerus 010.</p>
090	<p>RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)</p> <p>Määratletud vormi CR IRB veerus 230. Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 181 lõike 1 punkti h sätteid.</p> <p>Andmeid ei esitata artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste nõuete kohta.</p>
100	<p>millest: makseviivituses oleval riskipositsioonid</p> <p>Riskipositsiooniga kaalutud keskmine makseviivitusest tingitud kahjumäär nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud riskipositsiooni klassi „makseviivituses oleval riskipositsioonid” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.</p>
105	<p>Riskipositsiooni väärtus</p> <p>Määratletud vormi CR IRB veerus 110.</p>
110	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST</p> <p>Määratletud vormi CR IRB veerus 255.</p>
120	<p>millest: makseviivituses oleval riskipositsioonid</p> <p>Riskiga kaalutud vara nende riskipositsioonide puhul, mis on liigitatud riskipositsiooni klassi „makseviivituses oleval riskipositsioonid” vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.</p>
125	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFITSIENDI KOHALDAMIST</p> <p>Määratletud vormi CR IRB veerus 260.</p>
130	<p>OODATAV KAHJU</p> <p>Määratletud vormi CR IRB veerus 280.</p>

▼ **M3**

Rida	
010	Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu (Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt a)
020	Nõuded krediidiasutuste ja investimisühingute vastu (Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt b)
030	Nõuded äriühingute vastu (Nõuded mis tahes äriühingute vastu vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktile c)
040	millest: eriotstarbelised nõuded (Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 8 punkt a) Andmeid ei esitata artikli 153 lõikes 5 osutatud eriotstarbeliste nõuete kohta.
050	millest: VKEd (Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt c)
060	Jaenõuded Mis tahes jaenõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktile d.
070	Jaenõuded – tagatud kinnisvaraga Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased nõuded, mis on tagatud kinnisvaraga.
080	VKEd Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased ja artikli 153 lõikega 3 kooskõlas olevad jaenõuded, mis on tagatud kinnisvaraga.
090	muud kui VKEd Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded, mis on tagatud kinnisvaraga.
100	Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded (Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt d koostoimes artikli 154 lõikega 4).
110	Muud jaenõuded Muud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded, mida ei kajastata ridades 070–100.
120	VKEd Muud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkt d kohased ja artikli 153 lõikega 3 kooskõlas olevad jaenõuded.
130	muud kui VKEd Muud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohased jaenõuded.
140	Omakapitali investeeringud Kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti e kohased omakapitali investeeringud.

▼ **M3**

3.4.3. C 09.03 – Asjaomaste krediidiriski positsioonide geograafiline jaotus krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamiseks (CR GB 3)

3.4.3.1. Üldised märkused

81. Vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 128 punktile 7 kooskõlas artikliga 130 ja artikli 140 lõikega 1 on vastutsüklilise kapitalipuhvri määr „selliste vastutsükliliste puhvrite määrade kaalutud keskmine, mida kohaldatakse krediidasutuse või investeerimisühingu asjakohaste krediidiriskipositsioonide asukoha jurisdiktsioonides”. Kaalutud keskmine arvutatakse järgmiselt.

a) Lugeja: krediidiriski omavahendite kogunõuded, mis on kindlaks määratud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II ja IV jaotisele ja mis on seotud asjakohaste krediidiriski positsioonidega asjaomasel territooriumil.

b) Nimetaja: krediidiriski omavahendite kogunõuded, mis on seotud asjakohaste krediidiriski positsioonidega.

82. Seda tabelit kasutatakse selleks, et saada rohkem teavet krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri elementide kohta. Nõutav teave kajastab selliste krediidiriski positsioonide, väärtpaperistamise positsioonide ja kauplemisportfelli riskipositsioonide omavahendite nõudeid, mis on olulised krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise jaoks vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 140 (asjakohased krediidiriski positsioonid); need nõuded on kindlaks määratud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II ja IV jaotisele.

83. Teave esitatakse riigi kohta. Asjakohaste krediidiriski positsioonide omavahendite nõuete jaotus riikide lõikes peaks olema kooskõlas EBA regulatiivse tehnilise standardiga EBA/RTS/2013/15, milles käsitletakse asjakohaste krediidiriski positsioonide geograafilise asukoha kindlakstegemise meetodit. Käesoleva määruse artikli 5 punkti a alapunktis 4 sätestatud künnis ei ole oluline kõnealuse jaotuse kajastamisel.

3.4.3.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Rida	
010	<p>Omavahendite nõuded</p> <p>Asjaomaste krediidiriski positsioonide, kauplemisportfelli riskipositsioonide ja väärtpaperistamise positsioonide omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 140 lõikele 4, mis on kindlaks määratud vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II ja IV jaotisele.</p>

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

84. 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

▼ **M3**

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.

85. Vormis CR EQU IRB esitatakse teave, mis käsitleb sisereitingute meetodi (kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükk) kohast riskiga kaalutud vara arvutamist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis e osutatud omakapitali investeeringute krediidiriski puhul (kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt a).
86. 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; või
 - b) võlanõuded ja muud väärtpaberid, partnerlused, tuletisinstrumendid või muud vahendid, mille majanduslik sisu on samalaadne kui punktis a määratletud nõuete puhul.
87. 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.
88. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 151 lõikele 1 esitavad krediidasutused ja investeerimisühingud vormi CR EQU IRB, kui nad kohaldavad ühte kolmest kapitalinõuete määruse artiklis 155 osutatud meetodist:
- lihtsustatud riskikaalu meetod,
 - riskiparameetritel põhinev meetod või
 - sisemudelitel põhinev meetod.
- Lisaks kajastavad sisereitingute meetodit kohaldavad krediidasutused 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 riskikaal 250 % kapitalinõuete määruse artikli 48 lõike 4 kohaselt või riskikaal 370 % kapitalinõuete määruse artikli 471 lõike 2 kohaselt)).
89. Vormis CR EQU IRB ei kajastata järgmisi omakapitali investeeringuid.
- Kauplemissportfelli kuuluvad omakapitali investeeringud (juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing ei ole vabastatud kauplemissportfelli positsioonide omavahendite nõuete arvutamisest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 94).

▼ **M3**

- Omakapitali investeeringud, mille suhtes osaliselt kohaldatakse standardmeetodit (kapitalinõuete määruse artikkel 150), sealhulgas:
- omakapitali investeeringud, mille suhtes ajutiselt kohaldatakse varasemalt kehtinud nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 495 lõikele 1;
- omakapitali investeeringud ettevõtjatesse, kelle vastu olevatele krediidi iseloomuga nõuetele on standardmeetodi kohaselt määratud riskikaal 0 %, sealhulgas avaliku sektori rahastatavatesse ettevõtjatesse, mille suhtes võib kohaldada riskikaalu 0 % (kapitalinõuete määruse artikli 150 lõike 1 punkt g);
- omakapitali investeeringud, mida tehakse teatavate majandussektorite edendamiseks õigusaktidega ette nähtud selliste kavade kohaselt, mis pakuvad krediidiastutusele 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 abiettevtjasse, kelle riskiga kaalutud vara võib arvutada nii nagu „muid varasid, mis ei ole krediidi iseloomuga” (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 155 lõikele 1);
- omakapitali investeeringud, mis on maha arvatud omavahenditest vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 46 ja 48.

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

Veerg	
005	<p>VÕLGNIKU REITINGUKLASS (REA TUNNUS)</p> <p>Võlgniku reitinguklass on rea tunnus ja see peab tabeli iga rea puhul olema kordumatu. See on numbrilises järjestuses 1, 2, 3 jne.</p>
010	<p>SISEREITINGUTE SÜSTEEM</p> <p>VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDELE MÄÄRATUD MAKSEVIIVITUSE TÕENÄOSUS (%)</p> <p>Riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidiastutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 010 makseviivituse tõenäosust, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 165 lõike 1 sätetele.</p> <p>Võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust kajastatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatüki 6. jaos sätestatud miinimumnõuetega. Iga üksiku reitinguklassi või kogumi puhul kajastatakse asjaomasele konkreetsele võlgniku reitinguklassile või kogumile määratud makseviivituse tõenäosust. Kõik kajastatavad riskiparameetrid tuletatakse riskiparameetritest, mida kasutatakse vastava pädeva asutuse poolt heaks kiidetud sisereitingute süsteemi puhul.</p>

▼ M3

Veerg	
	<p>Võlgniku reitinguklasside või kogumite agregeerimisele vastavate andmete (nt koguriskipositsioon) puhul esitatakse agregeeritud võlgniku reitinguklassidele või kogumitele määratud makseviivituse tõenäosuste riskipositsioonidega kaalutud keskmine. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel võetakse arvesse kõiki riskipositsioone, sealhulgas makseviivituses olevaid riskipositsioone. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse kaalumiseks riskipositsiooni väärtust, milles on arvesse võetud kaudset krediidiriski kaitset (veerg 060).</p>
020	<p>ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 020 esmase riskipositsiooni väärtust (enne ümberhindlustegurite kohaldamist). Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 167 sätetele on omakapitali investeringute riskipositsiooni väärtuseks bilansiline väärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi. Bilansivälise omakapitali investeringute riskipositsiooni väärtuseks on nimiväärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 020 ka kapitalinõuete määruse I lisa kohaseid bilansiväliseid kirjeid, mis on määratud omakapitali investeringute riskipositsiooni klassi (nt osaliselt tasutud aktsiate ja osade tasumata osa).</p> <p>Lihtsustatud riskikaalu meetodit või riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud (nagu on osutatud artikli 165 lõikes 1) võtavad arvesse ka kapitalinõuete määruse artikli 155 lõikes 2 osutatud tasakaalustavaid positsioone.</p>
030–040	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU</p> <p>KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>GARANTIID</p> <p>KREDIIDITULETISINSTRUMENDID</p> <p>Olenemata omakapitali investeringute riskiga kaalutud vara arvutamiseks kasutatavast meetodist võivad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse võtta omakapitali investeringule saadud kaudset krediidiriski kaitset (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõiked 2, 3 ja 4). Lihtsustatud riskikaalu meetodit või riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veergudes 030 ja 040 kaudset krediidiriski kaitset, mis on garantiide (veerg 030) või krediidituletisinstrumentide (veerg 040) vormis ja mida võetakse arvesse vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükis sätestatud meetoditele.</p>
050	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU</p> <p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMI- SEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE</p> <p>(-) KOGUVÄLJAVOOL</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 050 esmase riskipositsiooni sellist osa enne ümberhindlustegurite kohaldamist, mis on kaetud kaudse krediidiriski kaitsega, mida võetakse arvesse vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükis sätestatud meetoditele.</p>

▼ M3

Veerg	
060	<p>RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Lihtsustatud riskikaalu meetodit või riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 060 riskipositsiooni väärtust, võttes arvesse kaudsest krediidiriski kaitsest tulenevat asendusmõju (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõiked 2 ja 3 ning artikkel 167).</p> <p>Meeldetuletuseks: bilansivälise omakapitali investeeringute puhul on riskipositsiooni väärtuseks nimiväärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi (kapitalinõuete määruse artikkel 167).</p>
070	<p>RISKIPOSITSIOONIDEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSE-VIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)</p> <p>Riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad vormi CR EQU IRB 2 veerus 070 selliste makseviivitusest tingitud kahjumäärade riskipositsioonidega kaalutud keskmist kahjumäära, mis on määratud agregeeritud võlgniku reitinguklassidele või kogumitele. Sama kehtib vormi CR EQU IRB rea 020 kohta. Riskipositsioonidega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutamisel kasutatakse riskipositsiooni väärtust, võttes arvesse kaudset krediidiriski kaitset (veerg 060). Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse kapitalinõuete määruse artikli 165 lõike 2 sätteid.</p>
080	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 080 omakapitali investeeringute riskiga kaalutud vara, mis arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 155 sätetele.</p> <p>Juhul kui riskiparameetritel põhinevat meetodit kohaldavatel krediidasutustel 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).</p> <p>Seoses riskikaalu funktsiooni sisendparameetriga M (lõpptähtaeg) määratakse omakapitali investeeringutele lõpptähtajaks 5 aastat (kapitalinõuete määruse artikli 165 lõige 3).</p>
090	<p>MEMOKIRJE: OODATAV KAHJU</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 090 omakapitali investeeringute oodatavat kahju, mis on arvutatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 158 lõigetele 4, 7, 8 ja 9.</p>

90. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 155 võivad krediidasutused ja investeerimisühingud kasutada erinevate portfelli puhul erinevaid meetodeid (lihtsustatud riskikaalu meetod, riskiparameetritel põhinev meetod või sisemudelitel põhinev meetod), kui nad kasutavad kõnealuseid erinevaid meetodeid sisemise riskijuhtimisega seotud eesmärkidel. Krediidasutused 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).

▼ M3

Rida	
Vormi CR EQU IRB 1 rida 020	<p>RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEV MEETOD: KOKKU</p> <p>Riskiparameetritel põhinevat meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 3) kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet vormi CR EQU IRB 1 real 020.</p>
Vormi CR EQU IRB 1 read 050–090	<p>LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETOD: KOKKU</p> <p>LIHTSUSTATUD RISKIKAALU MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES</p> <p>Lihtsustatud riskikaalu meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 2) kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet vastavalt aluspositsiooni tunnustele ridadel 050–090.</p>
Vormi CR EQU IRB 1 rida 100	<p>SISEMUDELITEL PÕHINEV MEETOD</p> <p>Sisemudelitel põhinevat meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 4) kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet real 100.</p>
Vormi CR EQU IRB 1 rida 110	<p>OMAKAPITALI INVESTEERINGUD, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID</p> <p>Sisereitingute meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskiga kaalutud vara selliste omakapitali investeeringute puhul, mille suhtes kohaldatakse püsiva riskikaalu käsitlust (ilma et neid siiski otseselt käsitletakse lihtsustatud riskikaalu meetodi kohaselt või (ajutiselt või alaliselt) osaliselt krediidiriski standardmeetodi kohaselt). Näiteks:</p> <ul style="list-style-type: none"> — finantssektori ettevõtjates olevate omakapitali investeeringute riskiga kaalutud vara, mida käsitletakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 48 lõikele 4, samuti — omakapitali investeeringuid, millele määratakse riskikaal 370 % vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 471 lõikele 2, kajastatakse real 110.
Vorm CR EQU IRB 2	<p>RISKIPARAMEETRITEL PÕHINEVA MEETODI KOHASE KOGURISKIPOSITSIOONI JAOTUS VÕLGNIKU REITINGUKLASSIDE LÕIKES</p> <p>Riskiparameetritel põhinevat meetodit (kapitalinõuete määruse artikli 155 lõige 3) kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad nõutud teavet vormis CR EQU IRB 2.</p> <p>Kui riskiparameetritel põhinevat meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud kohaldavad ainulaadset reitingusüsteemi või saavad andmeid kajastada vastavalt sisemisele põhis-kaalale, kajastavad nad vormis CR EQU IRB 2 asjaomase ainulaadse reitingusüsteemi või põhiskaalaga seotud reitinguklasse või kogumeid. Mis tahes muul juhul erinevad reitingusüsteemid ühendatakse ja järjestatakse vastavalt järgmistele kriteeriumidele. Erinevate reitingusüsteemide võlgnike reitinguklassid või kogumid koondatakse ja järjestatakse igale võlgniku reitinguklassile määratud madalaimast makseviivituse tõenäosusest kõrgeima makseviivituse tõenäosuseni.</p>

▼ **M3**

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

3.6.1. Üldised märkused

91. Käesolevas vormis esitatakse teave nii kauplemisportfelli kui ka kauplemisportfelliga seotud tehingute kohta, mis on pärast nende ettenähtud ülekandepäeva arveldamata, ja nende vastavad arveldusrisi omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunktile ii ja artiklile 378.
92. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad vormis CR SETT teavet arveldus/ülekanderiski kohta seoses nii nende kauplemisportfelli kuuluvate kui ka kauplemisportfelliga seotud võlainstrumentide, aktsiate, välisvaluuta ja kaupadega.
93. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378 ei võeta arveldus/ülekanderiski arvesse võlainstrumentide, aktsiate, välisvaluuta ja kaupadega seotud repotehingute ning väärtpaperite 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.
94. Pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehingute puhul arvutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud hinnavahe, mille raames nad võivad saada kahju. Hinnavahe arvutatakse asjaomase võlainstrumenti, aktsia, välisvaluuta või kauba kokkulepitud arveldushinna ja tema praeguse turuväärtuse vahena, mis võib põhjustada krediidiasutusele või investeerimisühingule kahju.
95. Krediidiasutused ja investeerimisühingud korrutavad selle hinnavahe kapitalinõuete määruse artikli 378 tabelis 1 esitatud asjakohase teguriga, et määrata kindlaks vastavad omavahendite nõuded.
96. Riskipositsiooni arvutamiseks korrutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punktile b arveldus/ülekanderiski omavahendite nõuded 12,5ga.
97. Tuleb silmas pidada, et kapitalinõuete määruse artikli 379 kohaste reguleerimata väärtpaperiülekannete omavahendite nõudeid ei kajastata vormis CR SETT, vaid krediidiriski vormides (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	<p>ARVELDAMATA TEHINGUD ARVELDUSHINNAS</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378 kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud veerus 010 pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehinguid vastavas kokkulepitud arveldushinnas.</p> <p>Veerus 010 võetakse arvesse <i>kõiki arveldamata tehinguid</i>, olenemata sellest, kas need on pärast ettenähtud arvelduspäeva kasumis või kahjumis.</p>

▼ M3

Veerg	
020	<p>ARVELDAMATA TEHINGUTEST TULENEVA HINNAVAHE RISKIPOSITSIOON</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378 kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud veerus 020 asjaomase võlainstrumendi, aktsia, välisvaluuta või kauba kokkulepidud arveldushinna ja tema praeguse turuväärtuse hinnavahet, mis võib põhjustada krediidasutusele või investeerimisühingule kahju.</p> <p>Veerus 020 kajastatakse ainult pärast ettenähtud arvelduspäeva kahjumis olevaid arveldamata tehinguid.</p>
030	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 030 omavahendite nõudeid, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 378.</p>
040	<p>ARVELDUSRISKI KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Arveldusriski riskipositsiooni arvutamiseks korrutavad krediidasutused ja investeerimisühingud veerus 030 kajastatavad omavahendite nõuded 12,5ga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punktile b.</p>
Rida	
010	<p>Kauplemisportfellivälised arveldamata tehingud kokku</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad real 010 agregeeritud teavet seoses kauplemisportfelliväliste positsioonide arveldus/ülekandeeriskiga (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunktile ii ja artiklile 378).</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal 010/010 pärast ettenähtud ülekandepäeva arveldamata tehingute kogusummat vastavates kokkulepidud arveldushindades.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal 010/020 agregeeritud teavet kahjumis olevatest arveldamata tehingutest tuleneva hinnavahe riskipositsiooni kohta.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad andmeväljal 010/030 agregeeritud omavahendite nõudeid, mis tulenevad arveldamata tehingute omavahendite nõuete summeerimisest, korrutades veerus 020 kajastatud hinnavahe asjakohase teguriga, mis põhineb ettenähtud arvelduspäevale järgnevate tööpäevade arvul (kapitalinõuete määruse artikli 378 tabelis 1 osutatud kategooriad).</p>
020–060	<p>Kuni 4 päeva arveldamata tehingud (tegur 0 %)</p> <p>5 kuni 15 päeva arveldamata tehingud (tegur 8 %)</p> <p>16 kuni 30 päeva arveldamata tehingud (tegur 50 %)</p> <p>31 kuni 45 päeva arveldamata tehingud (tegur 75 %)</p> <p>46 päeva või rohkem arveldamata tehingud (tegur 100 %)</p>

▼ M3

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

3.7. C 12.00 – KREDIIDIRISK: VÄÄRTPABERISTAMINE – STANDARDMEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SEC SA)

3.7.1. Üldised märkused

98. Käesolevas vormis esitatakse teave kõigi väärtpaberistamiste kohta, mille puhul võetakse arvesse riski olulise osa ülekandmist ja mille puhul on aruandev krediidasutus või investeerimisühing seotud väärtpaberistamisega, mida käsitletakse standardmeetodi

▼ M3

kohaselt. Kajastatav teave sõltub krediidasutuse või investeerimisühingu rollist väärtpaberistamises. Seega kohaldatakse väärtpaberistamise tehingu algatajate, sponsorite ja investorite suhtes asjakohaseid aruandluskirjeid.

99. Vormis CR SEC SA kogutakse koondteavet kauplemisportfellivälise traditsiooniliste väärtpaberistamiste ja sünteetiliste väärtpaberistamiste kohta, mis on määratletud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 242 punktides 10 ja 11.

3.7.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	<p>ALGATATUD VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU</p> <p>Väärtpaberistamise tehingu algatanud krediidasutus või investeerimisühing peab kajastama kõigi väärtpaberistamise tehingus algatatud olemasolevate väärtpaberistamise avatud positsioonide summat aruandekuu-päeva seisuga, olenemata sellest, kellele positsioonid kuuluvad. Seega kajastatakse bilansilisi väärtpaberistamise positsioone (nt võlakirjad, allutatud laenud) ning bilansiväliseid positsioone ja tuletisinstrumente (nt allutatud krediidiiliinid, likviidsuse tagamise tehingud, intressimäära vahetustehingud, krediidiriski vahetustehingud jne), mis on väärtpaberistamises algatatud.</p> <p>Traditsiooniliste väärtpaberistamiste puhul, kus väärtpaberistamise tehingu algatajal ei ole mingit positsiooni, ei võta väärtpaberistamise tehingu algataja asjaomast väärtpaberistamist vormides CR SEC SA ja CR SEC IRB arvesse. Sel eesmärgil loetakse väärtpaberistamise tehingu algataja positsioonide hulka kuuluvaks kapitalinõuete määruse artikli 242 punkti 12 kohaste uuenevate nõuete väärtpaberistamisel kasutatavaid ennetähtaegse amortiseerimise klausleid.</p>
020–040	<p>SÜNTEETILISED VÄÄRTPABERISTAMISED: VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 249 ja 250 käsitatakse väärtpaberistatud riskipositsioonide krediidiriski kaitset nii, nagu ei oleks lõpptähtaegade mittevastavust.</p>
020	<p>(-) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (C_{VA})</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõikega 2 on ette nähtud üksikasjalik kord selles veerus kajastatava volatiilsusega korrigeeritud tagatise väärtuse (C_{VA}) arvutamiseks.</p>
030	<p>(-) KOGUVÄLJAVOOL: KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)</p> <p>„Sissevoolu” ja „väljavoolu” üldreegli kohaselt on selles veerus kajastatavad summad esitatud „sissevooluna” vastavas krediidiriski vormis (CR SA või CR IRB) ja krediidiriski kaitse andja (st kolmas isik, kellele väärtpaberistamise seeria kaudse krediidiriski kaitse kaudu üle kantakse) asjakohases riskipositsiooni klassis.</p> <p>Valuutariskiga korrigeeritud krediidiriski kaitse nimiväärtuse (G*) arvutamise kord on kehtestatud kapitalinõuete määruse artikli 233 lõikes 3.</p>
040	<p>KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS</p> <p>Kõiki säilitatud või tagasi ostetud väärtpaberistamise seeriaid (nt säilitatud esimese järjekoha kahju positsioonid) kajastatakse nimiväärtuses.</p> <p>Krediidiriski kaitse säilitatud või tagasi ostetud väärtuse arvutamisel ei võeta arvesse järelevalvelisi krediidiriski kaitse väärtuskärpeid.</p>

▼ M3

Veerg	
050	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad väärtpaberistamise positsioonid, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktidele a, c ja e ning lõikele 2, kohaldamata krediidiriski ümberhindlustegureid ning mis tahes krediidiriski korrigeerimisi ja eraldisi. Tasaarvestus on asjakohane ainult samale väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjatele antud mitme tuletislepingu puhul, mis on kaetud aktsepteeritud tasaarvestuslepinguga.</p> <p>Selles veerus kajastatavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised on seotud ainult väärtpaberistamise positsioonidega. Väärtpaberistatud positsioonide väärtuse korrigeerimisi arvesse ei võeta.</p> <p>Ennetähtaegse amortiseerimise klausli korral peavad krediidasutused ja investeerimisühingud täpsustama kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikes 2 määratletud väärtpaberistamise tehingu algatajale kuuluva osaluse.</p> <p>Sünteesiliste väärtpaberistamiste puhul võrduvad bilansiliste kirjete ja/või investorite osaluste (ennetähtaegne amortiseerimine) vormis olevad väärtpaberistamise tehingu algataja hoitavad positsioonid veergude 010–040 summaga.</p>
060	<p>(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED</p> <p>Krediidikahjude katteks tehtavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised (kapitalinõuete määruse artikkel 159) vastavalt aruandava üksuse suhtes kohaldatavatele raamatupidamistavadele. Väärtuse korrigeerimised hõlmavad kõiki summasid, mida on võetud arvesse finantsvarade krediidikahjude kasumis või kahjumis (sealhulgas õiglasest väärtuses mõõdetud finantsvarade krediidiriskist tulenevad kahjud, mida ei arvata maha riskipositsiooni väärtusest) alates nende esmasest bilansis kajastamisest pluss makseviivituses olevate ostenud nõuete allahindlus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikele 1. Eraldised hõlmavad bilansiväliste kirjete akumuleeritud krediidikahjusid.</p>
070	<p>RISKIPOSITSIOON, MILLEST ON MAHA ARVATUD VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 lõigete 1 ja 2 kohased väärtpaberistamise positsioonid ilma ümberhindlustegurite kohaldamiseta.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 040.</p>
080–110	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükk ja artikli 4 lõike 1 punkt 57</p> <p>Selles veergude kogumis kogutakse teavet krediidiriski maandamise tehnikate kohta, millega riskipositsiooni või riskipositsioonide krediidiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel (nagu märgitud allpool sissevoolu ja väljavoolu puhul).</p> <p>Vt vormi CR SA juhiseid (selliste krediidiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju).</p>

▼ M3

Veerg	
080	<p>(-) KAUDNE KREDIIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G_A)</p> <p>Kaudne krediiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59 ja seda reguleeritakse artikliga 235.</p> <p>Vt vormi CR SA juhiseid (selliste krediiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju).</p>
090	<p>(-) OTSENE KREDIIRISKI KAITSE</p> <p>Otsene krediiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 58 ja seda reguleeritakse artiklitega 195, 197 ja 200.</p> <p>Krediiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju ning kapitalinõuete määruse artiklite 218–236 kohaseid bilansilise tasaarvestuse kokkuleppeid käsitatakse rahalise tagatisena.</p> <p>Vt vormi CR SA juhiseid (selliste krediiriski maandamise tehnikate kajastamine, millel on asendusmõju).</p>
100–110	<p>KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMI- SEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE</p> <p>Samuti kajastatakse samade riskipositsiooni klasside ning vajaduse korral riskikaalude või võlgniku reitinguklasside sisest sissevoolu ja väljavoolu.</p>
100	<p>(-) KOGUVÄLJAVOOL</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 222 lõige 3 ning artikli 235 lõiked 1 ja 2</p> <p>Väljavool vastab 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 krediiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral riskikaalu või võlgniku reitinguklassi.</p> <p>Seda summat käsitatakse sissevooluna krediiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral riskikaalu või võlgniku reitinguklassi.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 090 [(-) koguväljavool].</p>
110	<p>KOGUSISSEVOOL</p> <p>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.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 100 (kogusissevool).</p>
120	<p>NETO RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Vastavasse riskikaalu ja riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioon pärast sellise sissevoolu ja väljavoolu arvessevõtmist, mis tuleneb krediiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 110.</p>

▼M3

Veerg	
130	<p>(-) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (C_{VAM}) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL</p> <p>See kirje hõlmab ka krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju (kapitalinõuete määruse artikkel 218).</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veergudega 120 ja 130.</p>
140	<p>RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohased väärtpaperistamise positsioonid, mille suhtes seega ei kohaldata artikli 246 lõike 1 punktis c sätestatud ümberhindlustegurit.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 150.</p>
150–180	<p>BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktiga c on ette nähtud, et bilansivälise väärtpaperistamise positsiooni riskipositsiooni väärtuseks on tema nimiväärtus, mida on korrutatud ümberhindlusteguriga. Kõnealune ümberhindlustegur on 100 %, kui kapitalinõuete määruuses ei ole teisiti ette nähtud.</p> <p>Vt vormi CR SA „Kokku” veerud 160–190.</p> <p>Aruandluse eesmärgil kajastatakse riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtust (E*) vastavalt järgmisele neljale ükssteist välistavasse ümberhindlustegurite vahemikule: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] ja [50 %, 100 %].</p>
190	<p>RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohased väärtpaperistamise positsioonid.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR SA „Kokku” veeruga 200.</p>
200	<p>(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikliga 258 on ette nähtud, et väärtpaperistamise positsioonide puhul, millele on määratud riskikaal 1 250 %, võivad krediidasutused ja investeerimisühingud alternatiivina positsiooni kaasamisele oma riskiga kaalutud vara arvutusse arvata positsiooni riskipositsiooni väärtuse omavahenditest maha.</p>
210	<p>RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID</p> <p>Riskipositsiooni väärtus, millest on lahutatud omavahenditest maha arvatud riskipositsiooni väärtus.</p>
220–320	<p>SELLISE RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUSE, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID, JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES</p>

▼ M3

Veerg	
220–260	<p>REITINGU SAANUD POSITSIOONID</p> <p>Reitingu saanud positsioon on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 8.</p> <p>Riskipositsiooni väärtus, mille suhtes kohaldatakse riskikaalusid, jaotatakse krediitkvaliteedi astmete lõikes, nagu on standardmeetodi puhul ette nähtud kapitalinõuete määruse artikliga 251 (tabel 1).</p>
270	<p>RISKIKAAL 1 250 % (REITINGUTA POSITSIOONID)</p> <p>Reitinguta positsioon on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 7.</p>
280	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 253 ja 254 ning artikli 256 lõige 5</p> <p>Aluspositsioonide arvessevõtmist käsitlevates veergudes kajastatakse kõiki reitinguta riskipositsioone, mille puhul riskikaal saadakse riskipositsioonide alusportfelligist (kogumi keskmine riskikaal, kogumi suurim riskikaal või kontsentratsiooni suhtarvu kasutamine).</p>
290	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE – MILLEST: VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPAPERITE TEISE JÄRJEKOHA KAHJU</p> <p>Riskipositsiooni väärtus, mille suhtes kohaldatakse teise või kõrgema järjekoha kahju väärtpaperistamise seeriasse kuuluvate väärtpaperistamise positsioonide käsitlust varaga tagatud kommertsväärtpaperite programmis, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 254.</p> <p>Varaga tagatud kommertsväärtpaperite programm on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 249 lõikes 9.</p>
300	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE – MILLEST: KESK-MINE RISKIKAAL (%)</p> <p>Esitatakse riskipositsioonide väärtusega kaalutud keskmine riskikaal.</p>
310	<p>SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 109 lõige 1 ja artikli 259 lõige 3 Väärtpaperistamise positsioonide riskipositsiooni väärtus sisemisel hinnangul põhineva meetodi kohaselt.</p>
320	<p>SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD: KESK-MINE RISKIKAAL (%)</p> <p>Esitatakse riskipositsioonide väärtusega kaalutud keskmine riskikaal.</p>
330	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvatav riskiga kaalutud koguvara enne lõpptähtaegade mittevastavust või hoolduskohustuste sätete rikkumisest tulenevaid korrigeerimisi, välja arvatud mis tahes riskiga kaalutud vara, mis vastab riskipositsioonidele, mis on väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud.</p>
340	<p>MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPAPERISTAMISED</p> <p>Süntheetiliste väärtpaperistamiste kajastamisel selles veerus ei võeta arvesse mis tahes lõpptähtaegade mittevastavust.</p>

▼ M3

Veerg	
350	<p>HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 14 lõikega 2, artikli 406 lõikega 2 ja artikliga 407 on ette nähtud, et juhul, kui krediitiasutus või investeerimisühing ei täida kõnealuse määruse artiklite 405, 406 või 409 teatavaid nõudeid, tagavad liikmesriigid, et pädevad asutused kehtestavad 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. Sellise täiendava riskikaalu võib kehtestada mitte ainult investorist krediitiasutustele ja investeerimisühingutele, vaid ka väärtpaberistamise tehingu algatajatele, sponsoritele ja algsetele laenuandjatele.</p>
360	<p>LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE</p> <p>Sünteesiliste väärtpaberistamise lõpptähtaegade mittevastavuse puhul kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklis 250 määratletud RW*-RW(SP), välja arvatud väärtpaberistamise seeriade puhul, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 % ja mille puhul on kajastatav summa võrdne nulliga. Tuleb tähele panna, et RW(SP) ei hõlma mitte ainult veerus 330 kajastatud riskiga kaalutud vara, vaid ka riskiga kaalutud vara, mis vastab riskipositsioonidele, mis on väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud.</p>
370–380	<p>RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA: ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST/PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvatav riskiga kaalutud koguvara enne (veerg 370)/pära (veerg 380) kapitalinõuete määruse artiklis 252 (praegu makseviivitusel olevate või eriti suure riskiga seotud riskipositsioonide väärtpaberistamine) või artikli 256 lõikes 4 (täiendavad omavahendite nõuded ennetähtaegse amortiseerimise klausleid sisaldavate uuenevate nõuete väärtpaberistamise puhul) sätestatud piirangute kohaldamist.</p>
390	<p>MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE STANDARDMEETODI KOHASEST VÄÄRTPABERISTAMISEST MUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE</p> <p>Riskiga kaalutud vara, mis tuleneb riskimaanduse andjale ümberjaotatud riskipositsioonidest (ja mida seepärast arvutatakse vastavas vormis), mida võetakse arvesse väärtpaberistamise positsioonide ülempiiri arvutamisel.</p>

100. Vorm CR SEC SA on jagatud kolme peamisse reakogumisse, milles esitatakse andmed väärtpaberistamise tehingu algatajate, sponsorite ja investorite algatatud/sponsoreeritud/säilitatud või ostetud riskipositsioonide kohta. Neist igäühe puhul on teave jaotatud bilansiliste ning bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide lõikes, samuti väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise lõikes.

101. Koguriskipositsioon (aruandekuupäeva seisuga) on jaotatud ka väärtpaberistamise alguses kohaldatud krediitlikvaliteedi astmete lõikes (viimane reakogum). Kõnealust teavet esitavad väärtpaberistamise tehingu algatajad, sponsorid ja investorid.

▼ M3

Rida	
010	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Koguriskipositsioon tähendab avatud väärtpaberistamise positsioonide kogusummat. Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult kogu teave, mida väärtpaberistamise tehingu algatajad, sponsorid ja investorid on kajastanud järgnevates ridades.</p>
020	<p>MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED</p> <p>Avatud edasiväärtpaberistamise positsioonide kogusumma vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktides 63 ja 64 sätestatud määratlustele.</p>
030	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide ja ennetähtaegse amortiseerimise kohta, mille puhul krediidi-asutus või investeerimisühing on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 13 määratletud väärtpaberistamise tehingu algataja.</p>
040–060	<p>BILANSILISED KIRJED</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktis a on sätestatud, et juhul kui krediidasutus või investeerimisühing arvutab riskiga kaalutud vara standardmeetodi kohaselt, on bilansilise väärtpaberistamise positsiooni riskipositsiooni väärtuseks selle bilansiline väärtus pärast spetsiifilisi krediidiriskiga korrigeerimisi.</p> <p>Bilansilised kirjed jaotatakse väärtpaberistamiste (rida 050) ja edasiväärtpaberistamiste (rida 060) lõikes.</p>
070–090	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Nendes ridades esitatakse 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.</p> <p>Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumentidiga seonduvast vastaspoole krediidiriskist tuleneva riskipositsiooni väärtus määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa, II jaotise 6. peatükile.</p> <p>Likviidsuse tagamise tehingute, krediilimiitide ja maksete vahendajate rahaliste ettemaksete puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud kasutamata osa.</p> <p>Intressimäära ja valuutavahetustehingute puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud riskipositsiooni väärtust (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 246 lõikele 1), mis on kindlaks määratud vormis CR SA „Kokku”.</p> <p>Bilansivälised kirjed ja tuletisinstrumentid jaotatakse väärtpaberistamiste (veerg 080) ja edasiväärtpaberistamiste (veerg 090) lõikes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 251 tabelile 1.</p>
100	<p>ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE</p> <p>Seda rida kohaldatakse ainult ennetähtaegse amortiseerimise klauslit sisaldavate uuenevate nõuete väärtpaberistamise tehingute algatajate suhtes, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktides 13 ja 14.</p>

▼ M3

Rida	
110	<p>INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidasutus või investeerimisühing on investor.</p> <p>Kapitalinõuete määruses ei ole sätestatud investori sõnaselget määratlust. Seepärast tuleb selles kontekstis käsitada investorina sellist krediidasutust või investeerimisühingut, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor.</p>
120–140	<p>BILANSILISED KIRJED</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiliste kirjete puhul.</p>
150–170	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide puhul.</p>
180	<p>SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidasutus 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.</p>
190–210	<p>BILANSILISED KIRJED</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiliste kirjete puhul.</p>
220–240	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamise ja edasiväärtpaberistamise klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide puhul.</p>
250–290	<p>AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPABERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES</p> <p>Nendes ridades esitatakse teave (aruandluskuupäeva seisuga) avatud positsioonide kohta väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeval (väärtpaberistamise alguses) kohaldatavate krediitikvaliteedi astmete lõikes (nagu on standardmeetodi puhul ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 251 tabeliga 1). Kõnealuse teabe puudumisel kajastatakse krediitikvaliteedi astmeid käsitlevate andmetega samaväärseid varaseimaid kättesaadavaid andmeid.</p> <p>Nendes ridades kajastatakse andmeid ainult veergudes 190–270 ja 330–340.</p>

3.8. C 13.00 – KREDIIDIRISK – VÄÄRTPABERISTAMINE: SISEREITINGUTE MEETODI KOHASED OMAVAHENDITE NÕUDED (CR SEC IRB)

3.8.1. Üldised märkused

102. Käesolevas vormis esitatakse teave kõigi väärtpaberistamise kohta, mille puhul võetakse arvesse riski olulise osa ülekandmist ja mille puhul on aruandev krediidasutus või investeerimisühing seotud väärtpaberistamisega, mida käsitletakse sisereitingute meetodi kohaselt.

▼ **M3**

103. Kajastatav teave sõltub krediidasutuse või investeerimisühingu rollist väärtpaperistamises. Seega kohaldatakse väärtpaperistamise tehingu algatajate, sponsorite ja investorite suhtes asjakohaseid aruandluskirjeid.
104. Vormi CR SEC IRB ulatus on sama kui vormi CR SEC SA puhul. Selles esitatakse koondteave kauplemisportfellivälise traditsiooniliste väärtpaperistamiste ja sünteetiliste väärtpaperistamiste kohta.

3.8.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	<p>ALGATATUD VÄÄRTPAPERISTAMISE POSITSIOONID KOKKU</p> <p>Bilansiliste kirjete kogusummat käsitleva rea puhul vastab selles veerus kajastatav summa väärtpaperistatud tagasimaksmata nõuete kogusummale aruandekuupäeva seisuga.</p> <p>Vt vormi CR SEC SA veerg 010.</p>
020–040	<p>SÜNTEETILISED VÄÄRTPAPERISTAMISED: VÄÄRTPAPERISTATUD RISKIPOSITSIOONIDE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 249 ja 250</p> <p>Väärtpaperistamise struktuuriga seotud krediidiriski maandamise tehnikate korrigeeritud väärtuses ei võeta arvesse lõpptähtaegade mittevastavust.</p>
020	<p>(-) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE (C_{VA})</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 223 lõikega 2 on ette nähtud üksikasjalik kord selles veerus kajastatava volatiilsusega korrigeeritud tagatise väärtuse (C_{VA}) arvutamiseks.</p>
030	<p>(-) KOGUVÄLJAVOOL: KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G*)</p> <p>„Sissevoolu” ja „väljavoolu” üldreegli kohaselt on vormi CR SEC IRB veerus 030 kajastatavad summad esitatud „sissevooluna” vastavas krediidiriski vormis (CR SA või CR IRB) ja krediidiriski kaitse andja (st kolmas isik, kellele väärtpaperistamise seeria kaudse krediidiriski kaitse kaudu üle kantakse) asjakohases riskipositsiooni klassis.</p> <p>Valuutariskiga korrigeeritud krediidiriski kaitse nimiväärtuse (G*) arvutamise kord on kehtestatud kapitalinõuete määruse artikli 233 lõikes 3.</p>
040	<p>KREDIIDIRISKI KAITSE SÄILITATUD VÕI TAGASI OSTETUD TINGLIK VÄÄRTUS</p> <p>Kõiki säilitatud või tagasi ostetud väärtpaperistamise seeriaid (nt säilitatud esimese järjekoha kahju positsioonid) kajastatakse nimiväärtuses.</p> <p>Krediidiriski kaitse säilitatud või tagasi ostetud väärtuse arvutamisel ei võeta arvesse järelevalvelisi krediidiriski kaitse väärtuskärpeid.</p>

▼ M3

Veerg	
050	<p>VÄÄRTPAPERISTAMISE POSITSIOONID: ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad väärtpaperistamise positsioonid, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktidele b, d ja e ning lõikele 2, kohaldamata krediidiriski ümberhindlustegureid ning koos väärtuse korrigeerimiste ja eraldistega. Tasaarvestus on asjakohane ainult samale väärtpaperistamise eriotstarbelisele ettevõtjatele antud mitme tuletislepingu puhul, mis on kaetud aktsepteeritud tasaarvestuslepinguga.</p> <p>Selles veerus kajastatavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised on seotud ainult väärtpaperistamise positsioonidega. Väärtpaperistatud positsioonide väärtuse korrigeerimisi arvesse ei võeta.</p> <p>Ennetähtaegse amortiseerimise klausli korral peavad krediidasutused ja investeerimisühingud täpsustama kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikes 2 määratletud väärtpaperistamise tehingu algatajale kuuluva osaluse.</p> <p>Sünteetiliste väärtpaperistamiste puhul võrduvad bilansiliste kirjete ja/või investorite osaluste (ennetähtaegne amortiseerimine) vormis olevad väärtpaperistamise tehingu algataja hoitavad positsioonid veergude 010–040 summaga.</p>
060–090	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MILLEL ON RISKIPOSITSIOONILE ASENDUSMÕJU</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 4. peatükk ja artikli 4 lõike 1 punkt 57</p> <p>Selles veergude kogumis kogutakse teavet krediidiriski maandamise tehnikate kohta, millega riskipositsiooni või riskipositsioonide krediidiriski vähendatakse riskipositsioonide asendamise teel (nagu märgitud allpool sissevoolu ja väljavoolu puhul).</p>
060	<p>(-) KAUDNE KREDIIDIRISKI KAITSE: KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (G_A)</p> <p>Kaudne krediidiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 59.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 236 on kirjeldatud korrigeeritud väärtuse G_A arvutamise korda täieliku krediidiriski kaitse/osalise krediidiriski kaitse korral sama nõudeõiguse järgu puhul.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veergudega 040 ja 050.</p>
070	<p>(-) OTSENE KREDIIDIRISKI KAITSE</p> <p>Otsene krediidiriski kaitse on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 58.</p> <p>Kuna finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod ei ole kohaldatav, kajastatakse selles veerus ainult kapitalinõuete määruse artikli 200 kohast otsest krediidiriski kaitset.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 060.</p>
080–090	<p>KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE KOHALDAMISEST TULENEV RISKIPOSITSIOONI ASENDAMINE</p> <p>Samuti kajastatakse samade riskipositsiooni klasside ning vajaduse korral riskikaalude või võlgniku reitinguklasside sisest sissevoolu ja väljavoolu.</p>

▼ M3

Veerg	
080	<p>(-) KOGUVÄLJAVOOL</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 236</p> <p>Väljavool vastab 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.</p> <p>Seda summat käsitatakse sissevooluna krediidiriski kaitse andja riskipositsiooni klassi ja vajaduse korral riskikaalu või võlgniku reitinguklassi.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 070.</p>
090	<p>KOGUSISSEVOOL</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 080.</p>
100	<p>RISKIPOSITSIOON PÄRAST KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKATE ASENDUSMÕJU ARVESSEVÕTMIST JA ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Vastavasse riskikaalu ja riskipositsiooni klassi määratud riskipositsioon pärast sellise sissevoolu ja väljavoolu arvessevõtmist, mis tuleneb krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamisest, millel on riskipositsioonile asendusmõju.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 090.</p>
110	<p>(-) KREDIIDIRISKI MAANDAMISE TEHNIKAD, MIS MÕJUTAVAD RISKIPOSITSIOONI: OTSESE KREDIIDIRISKI KAITSE KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (CVAM) FINANTSTAGATISE MÕJU ARVUTAMISE ÜLDMEETODI ALUSEL</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 218–222. See kirje hõlmab ka krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju (kapitalinõuete määruse artikkel 218).</p>
120	<p>RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUS (E*)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohased väärtapaberistamise positsioonid, mille suhtes seega ei kohaldata artikli 246 lõike 1 punktis c sätestatud ümberhindlustegurit.</p>
130–160	<p>BILANSIVÄLISTE KIRJETE RISKIPOSITSIOONI TÄIELIKULT KORRIGEERITUD VÄÄRTUSE (E*) JAOTUS ÜMBERHINDLUSTEGURITE LÕIKES</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktiga c on ette nähtud, et bilansivälise väärtapaberistamise positsiooni riskipositsiooni väärtuseks on tema nimiväärtus, mida on korrutatud ümberhindlusteguriga. Kõnealune ümberhindlustegur on 100 %, kui ei ole sätestatud teisiti.</p> <p>Ümberhindlustegur on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 56.</p> <p>Aruandluse eesmärgil kajastatakse riskipositsiooni täielikult korrigeeritud väärtust (E*) vastavalt järgmisele neljale üksteist välistavasse ümberhindlustegurite vahemikule: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] ja [50 %, 100 %].</p>

▼ M3

Veerg	
170	<p>RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 kohased väärtpaperistamise positsioonid.</p> <p>Kõnealune teave on seotud vormi CR IRB veeruga 110.</p>
180	<p>(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 266 lõikega 3 on ette nähtud, et väärtpaperistamise positsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 %, võivad krediidiasutused ja investeerimisühingud alternatiivina positsiooni kaasamisele oma riskiga kaalutud vara arvutusse arvata positsiooni riskipositsiooni väärtuse omavahenditest maha.</p>
190	<p>RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE RISKIKAALUSID</p>
200–320	<p>VÄLISREITINGU MEETOD (KREDIIDIKVALITEEDI ASTMED)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 261</p> <p>Sisereitingute meetodi kohaseid väärtpaperistamise positsioone, millele on antud kaudne reiting vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 259 lõikele 2, kajastatakse reitingu saanud positsioonidena.</p> <p>Riskipositsiooni väärtus, mille suhtes kohaldatakse riskikaalusid, jaotatakse krediidikvaliteedi astmete lõikes, nagu on sisereitingute meetodi puhul ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 261 lõike 1 tabeliga 4.</p>
330	<p>REGULATIIVNE MEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 262 kohane regulatiivne meetod.</p> <p>Väärtpaperistamise positsiooni riskikaal on kas 7 % või vastavalt ette nähtud valemitele kohaldatav riskikaal, olenevalt sellest, kumb neist on suurem.</p>
340	<p>REGULATIIVNE MEETOD: KESKMINE RISKIKAAL</p> <p>Väärtpaperistamise positsioonide krediidiriski maandamist võidakse arvesse võtta vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 264. Sel juhul kajastab krediidiasutus või investeerimisühing positsiooni tegelikku riskikaalu, vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 264 lõikele 2, kui ta on saanud täieliku krediidiriski kaitse (tegeliku riskikaalu arvutamiseks jagatakse positsiooni riskiga kaalutud vara positsiooni riskipositsiooni väärtusega ja korrutatakse tulemus 100ga).</p> <p>Kui positsioonil on osaline krediidiriski kaitse, peab krediidiasutus või investeerimisühing kohaldama regulatiivset meetodit, kasutades väärtpaperistamise seeria n-õ paksust T, mida on korrigeeritud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 264 lõikele 3.</p> <p>Selles veerus kajastatakse kaalutud keskmisi riskikaalusid.</p>
350	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE</p> <p>Aluspositsioonide arvessevõtmist käsitlevates veergudes kajastatakse kõiki reitinguta riskipositsioone, mille puhul riskikaal saadakse riskipositsioonide alusportfellist (kogumi suurim riskikaal).</p>

▼ M3

Veerg	
	<p>Kapitalinõuete määruse artikli 263 lõigetega 2 ja 3 on ette nähtud erikäsitus, mida kohaldatakse juhul, kui K_{itb-1} ei saa arvutada.</p> <p>Likviidsuse tagamise tehingute raames võimaldatud kasutamata likviidsuslimiite kajastatakse kirje „bilansivälised kirjed ja tuletisinstrumendid” all.</p> <p>Kuni väärtpaperistamise tehingu algataja suhtes kohaldatakse erikäsitlust, sest K_{itb-1} ei saa arvutada, tuleks veerus 350 kajastada sellist riskiga kaalumise käsitlust, mida kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 263 sätestatud käsitluse alla kuuluva likviidsuse tagamise tehingu riskipositsiooni väärtuse suhtes.</p> <p>Ennetähtaegset amortiseerimist käsitlevad sätted on ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikega 5 ja artikliga 265.</p>
360	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE: KESKMINE RISKIKAAL</p> <p>Esitatakse riskipositsioonide väärtusega kaalutud keskmine riskikaal.</p>
370	<p>SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 259 lõigetega 3 ja 4 on ette nähtud kommertsväärtpaperite programmi positsioonide puhul kasutatav siseisel hinnangul põhinev meetod.</p>
380	<p>SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD: KESKMINE RISKIKAAL</p> <p>Selles veerus kajastatakse kaalutud keskmisi riskikaalusid.</p>
390	<p>(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISTEST JA ERALDISTEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA VÄHENDAMINE</p> <p>Sisereitingute meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud järgivad kapitalinõuete määruse artikli 266 lõiget 1 (kohaldatakse ainult väärtpaperistamise tehingu algatajate suhtes, kui riskipositsiooni ei ole omavahenditest maha arvatud) ja lõiget 2.</p> <p>Krediidikahjude katteks tehtavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised (kapitalinõuete määruse artikkel 159) vastavalt aruandava üksuse suhtes kohaldatavatele raamatupidamistavadele. Väärtuse korrigeerimised hõlmavad kõiki summasid, mida on võetud arvesse finantsvarade krediidikahjude kasumis või kahjumis (sealhulgas õiglasel väärtusel mõõdetud finantsvarade krediidiriskist tulenevad kahjud, mida ei arvata maha riskipositsiooni väärtusest) alates nende esmasest bilansis kajastamisest pluss makseviivitusel olevate osetud nõuete allahindlus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikele 1. Eraldised hõlmavad bilansiväliste kirjete akumuleeritud krediidikahjusid.</p>
400	<p>RISKIGA KAALUTUD VARA</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvatav riskiga kaalutud koguvara enne lõpptähtaegade mittevastavustest või hoolduskohustuste sätete rikkumisest tulenevaid korrigeerimisi, välja arvatud mis tahes riskiga kaalutud vara, mis vastab riskipositsioonidele, mis on väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud.</p>
410	<p>MILLEST: SÜNTEETILISED VÄÄRTPAPERISTAMISED</p> <p>Selliste sünteetiliste väärtpaperistamiste kajastamisel, mille puhul esineb lõpptähtaegade mittevastavus, ei võeta selles veerus arvesse mis tahes lõpptähtaegade mittevastavust.</p>

▼ M3

Veerg	
420	<p>HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 14 lõikega 2, artikli 406 lõikega 2 ja artikliga 407 on ette nähtud, et juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing ei täida teatavaid nõudeid, tagavad liikmesriigid, et pädevad asutused kehtestavad proportsionaalse täiendava riskikaalu, mis on vähemalt 250 % riskikaalust (ülempiiriga 1 250 %), mida kohaldataks asjaomaste väärtpaperistamise positsioonide suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jaole.</p>
430	<p>LÕPPTÄHTAEGADE MITTEVASTAVUSEST TULENEV RISKIGA KAALUTUD VARA KORRIGEERIMINE</p> <p>Sünteesiliste väärtpaperistamiste lõpptähtaegade mittevastavuse puhul kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklis 250 määratletud RW*-RW(SP), välja arvatud väärtpaperistamise seeriade puhul, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 % ja mille puhul on kajastatav summa võrdne nulliga. Tuleb tähele panna, et RW(SP) ei hõlma mitte ainult veerus 400 kajastatud riskiga kaalutud vara, vaid ka riskiga kaalutud vara, mis vastab riskipositsioonidele, mis on väljavoolu kaudu teise vormi ümber jaotatud.</p> <p>Selles veerus kajastatakse negatiivseid väärtusi.</p>
440–450	<p>RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA: ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST/PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki 3. jao kohaselt arvutatav riskiga kaalutud koguvара enne (veerg 440)/pära (veerg 450) kapitalinõuete määruse artiklis 260 sätestatud ülempiiri kohaldamist. Lisaks tuleb arvesse võtta kapitalinõuete määruse artiklit 265 (täiendavad omavahendite nõuded ennetähtaegse amortiseerimise klausleid sisaldavate uuenevate nõuete väärtpaperistamiste puhul).</p>
460	<p>MEMOKIRJE: RISKIGA KAALUTUD VARA, MIS VASTAB VÄLJAVOOLULE SISEREITINGUTE MEETODI KOHASEST VÄÄRTPAPERISTAMISEST MUUDESSE RISKIPOSITSIOONI KLASSIDESSE</p> <p>Riskiga kaalutud vara, mis tuleneb riskimaanduse andjale ümberjaotatud riskipositsioonidest (ja mida seepärast arvutatakse vastavas vormis), mida võetakse arvesse väärtpaperistamise positsioonide ülempiiri arvutamisel.</p>

105. Vorm CR SEC IRB on jagatud kolme peamisse reakogumisse, milles esitatakse andmed väärtpaperistamise 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 väärtpaperistamiste ja edasiväärtpaperistamiste riskikaalu rühmade lõikes.

106. Koguriskipositsioon (aruandekuupäeva seisuga) on jaotatud ka väärtpaperistamise alguses kohaldatud krediitkvaliteedi astmete lõikes (viimane reakogum). Kõnealust teavet esitavad väärtpaperistamise tehingu algatajad, sponsorid ja investorid.

▼ M3

Rida	
010	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Koguriskipositsioon tähendab avatud väärtpaberistamise positsioonide kogusummat. Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult kogu teave, mida väärtpaberistamise tehingu algatajad, sponsorid ja investorid on kajastanud järgnevates ridades.</p>
020	<p>MILLEST: EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED</p> <p>Avatud edasiväärtpaberistamise positsioonide kogusumma vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktides 63 ja 64 sätestatud määratlustele.</p>
030	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA: KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide ja ennetähtaegse amortiseerimise kohta, mille puhul krediidasutus või investeerimisühing on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 13 määratletud väärtpaberistamise tehingu algataja.</p>
040–090	<p>BILANSILISED KIRJED</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 246 lõike 1 punktis b on sätestatud, et juhul kui krediidasutus või investeerimisühing arvutab riskiga kaalutud vara sisereitingute meetodi kohaselt, on bilansilise väärtpaberistamise positsiooni riskipositsiooni väärtuseks selle bilansiline väärtus, võtmata arvesse mis tahes tehtud krediidiriskiga korrigeerimisi.</p> <p>Bilansilised kirjed jaotatakse väärtpaberistamiste (A-B-C, read 050–070) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E, read 080–090) riskikaalu rühmade lõikes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 261 lõike 1 tabelile 4.</p>
100–150	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Nendes ridades esitatakse 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.</p> <p>Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumentid tulenevad bilansivälised väärtpaberistamise positsioonid määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile. Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumentidiga seonduvast vastaspoole krediidiriskist tuleneva riskipositsiooni väärtus määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa, II jaotise 6. peatükile.</p> <p>Likviidsuse tagamise tehingute, krediidilimiitide ja maksete vahendajate rahaliste ettemaksete puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud kasutamata osa.</p> <p>Intressimäära ja valuutavahetustehingute puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud riskipositsiooni väärtust (vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 246 lõikele 1), mis on kindlaks määratud vormis CR SA „Kokku”.</p> <p>Bilansivälised kirjed jaotatakse väärtpaberistamiste (A-B-C, read 110–130) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E, read 140–150) riskikaalu rühmade lõikes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 261 lõike 1 tabelile 4.</p>

▼ M3

Rida	
160	<p>ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE</p> <p>Seda rida kohaldatakse ainult ennetähtaegse amortiseerimise klauslit sisaldavate uuenevate nõuete väärtpaberistamise tehingute algatajate suhtes, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktides 13 ja 14.</p>
170	<p>INVESTOR: KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidasutus või investeerimisühing on investor.</p> <p>Kapitalinõuete määruuses ei ole sätestatud investori sõnaselget määratlust. Seepärast tuleb selles kontekstis käsitada investorina sellist krediidasutust või investeerimisühingut, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor.</p>
180–230	<p>BILANSILISED KIRJED</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste (A-B-C) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E) klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiliste kirjete puhul.</p>
240–290	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste (A-B-C) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E) klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide puhul.</p>
300	<p>SPONSOR: KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Sellel real esitatakse kokkuvõtlikult teave selliste väärtpaberistamise positsioonide bilansiliste ja bilansiväliste kirjete ning tuletisinstrumentide kohta, mille puhul krediidasutus 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.</p>
310–360	<p>BILANSILISED KIRJED</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste (A-B-C) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E) klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiliste kirjete ja tuletisinstrumentide puhul.</p>
370–420	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamiste (A-B-C) ja edasiväärtpaberistamiste (D-E) klassifitseerimise kriteeriume nagu väärtpaberistamise tehingu algataja bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide puhul.</p>
430–540	<p>AVATUD POSITSIOONIDE JAOTUS VÄÄRTPAPERISTAMISE ALGUSES KOHALDATAVATE KREDIIDIKVALITEEDI ASTMETE LÕIKES</p> <p>Nendes ridades esitatakse teave (aruandluskuupäeva seisuga) avatud positsioonide kohta väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeval (väärtpaberistamise alguses) kohaldatavate krediitikvaliteedi astmete lõikes (nagu on sisereitingute meetodi puhul ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 261 tabeliga 4). Kõnealuse teabe puudumisel kajastatakse krediitikvaliteedi astmeid käsitlevate andmetega samaväärseid varaseimaid kättesaadavaid andmeid.</p> <p>Nendes ridades kajastatakse andmeid ainult veergudes 170–320 ja 400–410.</p>

▼ **M3**

3.9. C 14.00 – ÜKSİKASJALIK TEAVE VÄÄRTPABERISTAMISTE KOHTA (SEC DETAILS)

3.9.1. Üldised märkused

107. Käesolevas vormis kogutakse teavet tehingupõhiselt (mitte koondteabena, nagu seda kajastatakse vormides CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC ja MKR SA CTP) kõigi väärtpaberistamise kohta, millega aruandev krediidasutus või investeerimisühing on seotud. Kajastada tuleb iga väärtpaberistamise peamisi tunnuseid, nt alusvarade kogumi laad ja omavahendite nõuded.

108. Käesolevat vormi täidetakse järgmistel juhtudel.

- a. Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu algatatud/sponsoritud väärtpaberistamised, kui asjaomane krediidasutus või investeerimisühing hoiab vähemalt ühte väärtpaberistamise positsiooni. See tähendab, et olenemata sellest, kas riski oluline osa on üle kantud või mitte, esitavad krediidasutused ja investeerimisühingud teabe kõigi (nii kauplemisportfelliväliste kui ka kauplemisportfelli kuuluvate) positsioonide kohta, mida nad hoiavad. Hoitavad positsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse artikli 405 kohaselt säilitatud positsioone.
- b. Aruandeaasta jooksul ⁽¹⁾ aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu algatatud/sponsoritud väärtpaberistamised, kus asjaomasel krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole positsiooni.
- c. Väärtpaberistamised, mille esmane alusvara on finantskohustused, mille on algselt emiteerinud aruandev krediidasutus või investeerimisühing ja mille on (osaliselt) omandanud väärtpaberistamisettevõtja. See alusvara võib hõlmata pandikirju või muid kohustusi ja seda tuleb vastavalt kajastada veerus 160.
- d. Väärtpaberistamises hoitavad positsioonid, kui aruandev krediidasutus või investeerimisühing ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor (st ta on investor või algne laenuandja).

109. Käesoleva vormi esitavad konsolideerimisgrupid ja eraldiseisvad krediidasutused ja investeerimisühingud, ⁽²⁾ mis asuvad samas riigis, kus nende suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid. Juhul kui väärtpaberistamised hõlmavad mitut samasse konsolideerimisgruppi kuuluvat üksust, esitatakse üksikasjalik jaotus üksuste lõikes.

110. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 406 lõikele 1, millega on ette nähtud, et väärtpaberistamise positsioonidesse investeerivad krediidasutused ja investeerimisühingud koguvad asjaomaste väärtpaberistamise kohta üksikasjalikku teavet hooldsuskohustuse täitmiseks, kohaldatakse käesoleva vormi aruandlusnõudeid piiratud määral ka investorite suhtes. Eelkõige peavad nad kajastama andmeid veergudes 010–040; 070–110; 160; 190; 290–400; 420–470.

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

⁽¹⁾ Krediidasutused ja investeerimisühingud peavad selles vormis kajastama andmeid kumulatiivsel alusel aruande kalendriaasta kohta (st alates jooksva aasta 1. jaanuarist).

⁽²⁾ Eraldiseisev krediidasutus või investeerimisühing ei kuulu konsolideerimisgruppi ning teda ei konsolideerita samas riigis, kus tema suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid.

▼ M3

3.9.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
005	<p>REA NUMBER</p> <p>Rea number on rea tunnus ja see peab tabeli iga rea puhul olema kordumatu. See on numbrilises järjestuses 1, 2, 3 jne.</p>
010	<p>SISEKOOD</p> <p>Sisekood (tähtnumbriline), mida krediidasutus või investeerimisühing kasutab väärtpaperistamise identifitseerimiseks. Sisekood on seotud väärtpaperistamise tunnusega.</p>
020	<p>VÄÄRTPAPERISTAMISE TUNNUS (kood/nimi)</p> <p>Väärtpaperistamise ametlikuks registreerimiseks kasutatav kood või kui seda ei ole, siis nimi, mille all väärtpaperistamist turul tuntakse. Kui on võimalik kasutada rahvusvahelist väärtpaperite identifitseerimisnumbrit ISIN (nt avalike tehingute puhul), kajastatakse selles veerus tähemärke, mis on samad kõigi väärtpaperistamise seeriade puhul.</p>
030	<p>VÄÄRTPAPERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA TUNNUS (kood/nimi)</p> <p>Selles veerus kajastatakse järelevalveasutuse poolt väärtpaperistamise tehingu algatajale antud koodi või kui seda ei ole, siis krediidasutuse või investeerimisühingu nime.</p> <p>Mitme müüjaga väärtpaperistamiste puhul kajastab aruandev üksus kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate selliste üksuste tunnuseid, kes on tehinguga seotud (väärtpaperistamise tehingu algataja, sponsori või algse laenuandjana). Kui koodi ei ole või kui aruandev üksus ei tea seda, kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu nime.</p>
040	<p>VÄÄRTPAPERISTAMISE LIIK; (TRADITSIOONILINE/SÜNTEETILINE)</p> <p>Kajastatakse järgmisi lühendeid:</p> <ul style="list-style-type: none"> — T – traditsiooniline väärtpaperistamine; — S – sünteetiline väärtpaperistamine. <p>Traditsioonilise väärtpaperistamise ja sünteetilise väärtpaperistamise määratlused on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktides 10 ja 11.</p>
050	<p>RAAMATUPIDAMISKÄSITLUS: KAS VÄÄRTPAPERISTATUD RISKIPOSITSIOONE KAJASTATAKSE BILANSIS VÕI NEED ARVATAKSE BILANSIST VÄLJA?</p> <p>Väärtpaperistamise tehingu algatajad, sponsorid ja algsed laenuandjad kajastavad üht järgmistest lühenditest:</p> <ul style="list-style-type: none"> — K – kui kajastatakse täielikult; — P – kui arvatakse osaliselt välja; — R – kui arvatakse täielikult välja; — N – kui ei kohaldata. <p>Selles veerus kajastatakse kokkuvõtlikult tehingu raamatupidamiskäsitlust.</p> <p>Sünteetiliste väärtpaperistamiste puhul märgivad väärtpaperistamise tehingu algatajad, et väärtpaperistatud riskipositsioonid on bilansist välja arvatud.</p>

▼ M3

Veerg	
	<p>Kohustuste väärtpaberistamise puhul väärtpaberistamise tehingu algatajad selles veerus andmeid ei kajasta.</p> <p>Lühend P (osaliselt välja arvatud) märgitakse juhul, kui väärtpaberistatud vara kajastatakse bilansis sel määral, mil aruandev üksus on sellega jätkuvalt seotud, vastavalt IAS 39 punktidele 30–35.</p>
060	<p>MAKSEVÕIMEKÄSITLUS: VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUDEID?</p> <p>Ainult väärtpaberistamise tehingu algatajad kajastavad järgmisi lühendeid:</p> <ul style="list-style-type: none"> — N – omavahendite nõudeid ei kohaldata; — B – kauplemisportfelliväline; — T – kauplemisportfelli kuuluv; — A – osaliselt nii kauplemisportfelliväline kui kauplemisportfelli kuuluv. <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 109, 243 ja 244</p> <p>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).</p> <p>Kui omavahendite nõuded põhinevad <i>väärtpaberistatud riskipositsioonidel</i> (ei ole riski olulise osa ülekandmine), kajastatakse krediidiriski omavahendite nõuete arvutamist vormis CR SA, kui krediidasutus või investeerimisühing kasutab standardmeetodit, või vormis CR IRB, kui krediidasutus või investeerimisühing kasutab sisereitingute meetodit.</p> <p>Kui aga omavahendite nõuded põhinevad <i>kauplemisportfellivälisel väärtpaberistamise positsioonidel</i> (riski olulise osa ülekandmine), kajastatakse krediidiriski omavahendite nõuete arvutamist vormides CR SEC SA või CR SEC IRB. <i>Kauplemisportfellis hoitavate väärtpaberistamise positsioonide</i> 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).</p> <p>Kohustuste väärtpaberistamise puhul väärtpaberistamise tehingu algatajad selles veerus andmeid ei kajasta.</p>
070	<p>VÄÄRTPABERISTAMINE VÕI EDASIVÄÄRTPABERISTAMINE?</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktides 61–64 sätestatud „väärtpaberistamise” ja „edasiväärtpaberistamise” määratlustele kajastatakse alusvara liiki järgmiste lühenditega:</p> <ul style="list-style-type: none"> — S – väärtpaberistamine; — R – edasiväärtpaberistamine.
080–100	<p>SÄILITAMINE</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 404–410</p>

▼ M3

Veerg	
080	<p>KOHALDATAV SÄILITAMISE LIIK</p> <p>Iga algatatud väärtpaperistamise skeemi puhul kajastatakse asjakohast neto majandusliku huvi säilitamise liiki vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 405.</p> <p>A – vertikaalne lõik (väärtpaperistamise positsioonid): „säilitatakse vähemalt 5 % iga investoritele müüdud või üle kantud väärtpaperistamise seeria nimiväärtusest”;</p> <p>V – vertikaalne lõik (väärtpaperistatud riskipositsioonid): säilitatakse vähemalt 5 % iga väärtpaperistatud riskipositsiooni krediidiriskist, kui selliste väärtpaperistatud riskipositsioonidega seoses sel viisil säilitatud krediidirisk on alati sama või madalama nõudeõiguse järguga võrreldes krediidiriskiga, mis on väärtpaperistatud seoses samade asjaomaste riskipositsioonidega.</p> <p>B – uuenevad nõuded: „uuenevate nõuete väärtpaperistamise korral säilitatakse väärtpaperistamise tehingu algataja huvi vähemalt 5 % ulatuses väärtpaperistatud riskipositsioonide nimiväärtusest”;</p> <p>C – bilansilised: „säilitatakse juhuslikult valitud riskipositsioonid, mis on vähemalt 5 % väärtpaperistatud riskipositsioonide nimiväärtusest, juhul kui sellised riskipositsioonid oleksid väärtpaperistamise käigus väärtpaperistatud, tingimusel, et potentsiaalselt väärtpaperistatud riskipositsioonide arv ei ole tehingu algatamisel väiksem kui 100”;</p> <p>D – esimese järjekoha kahju: „säilitatakse esimese järjekoha kahju väärtpaperistamise seeria ja vajaduse korral muud väärtpaperistamise 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 % väärtpaperistatud riskipositsioonide nimiväärtusest”;</p> <p>E – vabastatud: seda lühendit kajastatakse selliste väärtpaperistamiste puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 405 lõiget 3.</p> <p>N – ei kohaldata: seda lühendit kajastatakse selliste väärtpaperistamiste puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 404.</p> <p>U – nõuete rikkumine või tundmatu: seda lühendit kajastatakse juhul, kui aruandvale üksusele ei ole kindlalt teada, millist säilitamise liiki kohaldatakse, või nõuete mittejärgimise korral.</p>
090	<p>SÄILITAMISE % ARUANDEKUUPÄEVA SEISUGA</p> <p>Väärtpaperistamise tehingu algataja, sponsor või algne laenuandja säilitab vähemalt 5 % olulise neto majandusliku huvi (väärtpaperistamise tehingu algatamise kuupäeva seisuga).</p> <p>Olenemata kapitalinõuete määruse artikli 405 lõikest 1 võib väärtpaperistamise tehingu algatamisel säilitamise mõtmist tavapäraselt tõlgendada selle mõtmisena riskipositsioonide esmasel väärtpaperistamisel ja mitte riskipositsioonide esmasel loomisel (nt mitte siis, kui alusvaraks olevad laenued esimest korda anti). Väärtpaperistamise tehingu algatamisel säilitamise mõõtmine tähendab, et säilitamise määr 5 % peab olema täidetud sellise säilitamise taseme mõõtmise ajal (nt riskipositsioonide esmase väärtpaperistamise ajal). Säilitamise määra pidev taasmõõtmine ja korrigeerimine tehingu kehtivusaajal ei ole nõutud.</p> <p>Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui veerus 080 (kohaldatav säilitamise liik) kajastatakse lühendit E (vabastatud) või N (ei kohaldada).</p>

▼ M3

Veerg	
100	<p>SÄILITAMISNÕUDE JÄRGIMINE?</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 405 lõige 1</p> <p>Kajastatakse järgmisi lühendeid:</p> <p>Y – jah;</p> <p>N – ei.</p> <p>Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui veerus 080 (kohaldatav säilitamise liik) kajastatakse lühendit E (vabastatud) või N (ei kohaldada).</p>
110	<p>KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU ROLL: (VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA/SPONSOR/ALGNE LAENUANDJA/INVESTOR)</p> <p>Kajastatakse järgmisi lühendeid:</p> <ul style="list-style-type: none"> — O – väärtpaberistamise tehingu algataja; — S – sponsor; — L – algne laenuandja; — I – investor. <p>Vt väärtpaberistamise tehingu algataja ja sponsori määratlused vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktides 13 ja 14. Investorina käsitatakse krediidasutusi ja investeerimisühinguid, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikleid 406 ja 407.</p>
120–130	<p>VARAGA TAGATUD KOMMERTSVÄÄRTPABERITE PROGRAMMIGA MITTE HÕLMATUD</p> <p>Tulenevalt varaga tagatud kommertsväärtpaberite programmide (määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 9) erilaadist, mis on seotud asjaoluga, et need hõlmavad mitut individuaalset väärtpaberistamise positsiooni, ei kajastata kõnealuseid programme veergudes 120 ja 130.</p>
120	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEV (kk/aaaa)</p> <p>Väärtpaberistamise tehingu algatamise kuud ja aastat (st nõuete kogumi koostamise lõppkuupäev) kajastatakse vastavalt järgmisele vormingule: kk/aaaa.</p> <p>Aruandekuupäevade vahel ühegi väärtpaberistamise skeemi algatamise kuupäev ei muutu. Avatud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul on algatamise kuupäevaks väärtpaberite esmase emiteerimise kuupäev.</p> <p>Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.</p>
130	<p>VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSIITSIOONIDE KOGUSUMMA VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAMISE KUUPÄEVA SEISUGA</p> <p>Selles veerus esitatakse väärtpaberistatud portfelli kogusumma (vastavalt esmastele riskipositsioonidele enne ümberhindlustegurite kohaldamist) väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeva seisuga.</p> <p>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.</p> <p>Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoia väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.</p>

▼ M3

Veerg	
140–220	<p>VÄÄRTPABERISTATUD RISKIPOSITSIOONID</p> <p>Veergudes 140–220 esitab aruandev üksus teabe väärtpaberistatud portfelli tunnuste kohta.</p>
140	<p>KOGUSUMMA</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad väärtpaberistatud portfelli väärtust aruandekuupäeva seisuga, st väärtpaberistatud tagasimaksmata nõuete kogusummat. Traditsiooniliste väärtpaberistamiste puhul ei võeta arvesse väärtpaberistamise kogumi muid varasid. Mitme müüjaga väärtpaberistamise skeemide puhul (st mitu väärtpaberistamise tehingu algatajat) kajastatakse ainult summat, mis vastab aruandva üksuse osale väärtpaberistatud portfellis. Suletud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul (st väärtpaberistatud varade portfelli ei saa pärast väärtpaberistamise tehingu algatamise kuupäeva laiendada) summat järk-järgult vähendatakse.</p> <p>Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoi väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.</p>
150	<p>KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU OSA (%)</p> <p>Kajastatakse krediidiasutuse või investeerimisühingu osa (protsendina kahe komakoha täpsusega) väärtpaberistatud portfellis aruandekuupäeva seisuga. Selles veerus kajastatav näitaja on vähimisi 100 %, välja arvatud mitme müüjaga väärtpaberistamise skeemide puhul. Sel juhul kajastab aruandev üksus oma praegust osa väärtpaberistatud portfellis (samaväärne veeruga 140 suhtelisest seisukohast).</p> <p>Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoi väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.</p>
160	<p>LIIK</p> <p>Selles veerus kogutakse teavet väärtpaberistatud portfelli varade (numbrikoodid 1–8) või kohustuste (numbrikoodid 9 ja 10) liigi kohta. Krediidiasutus või investeerimisühing kajastab ühte järgmistest numbrikoodidest:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – elamukinnisvarale seatud hüpoteegid; 2 – ärikinnisvarale seatud hüpoteegid; 3 – krediitkaardinõuded; 4 – liising; 5 – äriühingutele või VKEdele (käsitatakse äriühingutena) antud laenud; 6 – tarbimislaenud; 7 – nõuded klientide vastu; 8 – muud varad; 9 – pandikirjad; 10 – muud kohustused. <p>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 numbrikoodiga 10 (muud kohustused) hõlmab riigivõlakirju ja krediidiriski vahetustehingut sisaldavaid võlakirju.</p> <p>Suletud kogumitega tagatud väärtpaberistamise skeemide puhul ei saa liiki aruandekuupäevade vahel muuta.</p>

▼ M3

Veerg	
170	<p>KOHALDATAV MEETOD (STANDARDMEETOD, SISEREITINGUTE MEETOD, KOMBINEERITUD MEETOD)</p> <p>Selles veerus kogutakse teavet meetodi kohta, mida krediidasutus või investeerimisühing väärtpaperistatud riskipositsioonide suhtes aruandekuupäeval kohaldaks.</p> <p>Kajastatakse järgmisi lühendeid:</p> <ul style="list-style-type: none"> — S – standardmeetod; — I – sisereitingute meetod; — M – standardmeetodil ja sisereitingute meetodil põhinev kombineeritud meetod. <p>Kui standardmeetodi kohaldamisel on veerus 050 märgitud lühend P, kajastatakse omavahendite nõuete arvutamist vormis CR SEC SA.</p> <p>Kui sisereitingute meetodi kohaldamisel on veerus 050 märgitud lühend P, kajastatakse omavahendite nõuete arvutamist vormis CR SEC IRB.</p> <p>Kui standardmeetodil ja sisereitingute meetodil põhineva kombineeritud meetodi kohaldamisel on veerus 050 märgitud lühend P, kajastatakse omavahendite nõuete arvutamist nii vormis CR SEC SA kui ka vormis CR SEC IRB.</p> <p>Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoida väärtpaperistamises ühtegi positsiooni. Sellest hoolimata ei kohaldata seda veergu kohustuste väärtpaperistamiste suhtes. Sponsorid selles veerus andmeid ei kajasta.</p>
180	<p>RISKIPOSITSIOONIDE ARV</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 261 lõige 1</p> <p>Selle veeru täitmine on kohustuslik ainult nende krediidasutuste ja investeerimisühingute jaoks, kes kasutavad väärtpaperistamise positsioonide puhul sisereitingute meetodit (ja seega märgivad veergu 170 lühendi I). Krediidasutus või investeerimisühing esitab riskipositsioonide tegeliku arvu.</p> <p>Selles veerus ei kajastata andmeid kohustuste väärtpaperistamise korral või juhul, kui omavahendite nõuded põhinevad väärtpaperistatud riskipositsioonidel (varade väärtpaperistamise korral). Selles veerus ei kajastata andmeid juhul, kui aruandev üksus ei hoida väärtpaperistamises ühtegi positsiooni. Selles veerus ei kajastata andmeid investorid.</p>
190	<p>RIIK</p> <p>Kajastatakse tehingu esmase alusvara päritoluriigi (st algsete väärtpaperistatud nõuete vahetu võlgniku riik) riigikoodi (ISO 3166-1 alpha-2) (aluspositsioonide arvessevõtmine). Kui väärtpaperistamise kogum hõlmab eri riike, märgib krediidasutus või investeerimisühing kõige olulisema riigi. Kui ühegi riigi puhul ei ole ületatud künnis 20 % varadest/kohustustest, märgitakse lühend OT (muu).</p>
200	<p>NÕUETE SUURUSTEGA KAALUTUD KESKMINE MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄR (%)</p> <p>Nõuete suurustega kaalutud keskmist makseviivitusest tingitud kahjumäära kajastavad ainult need krediidasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad regulatiivset meetodit (ja seega märgivad veergu 170 lühendi I). Nõuete suurustega kaalutud keskmist makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 262 lõikele 1.</p>

▼ M3

Veerg	
	<p>Selles veerus ei kajastata andmeid kohustuste väärtpaberistamise korral või juhul, kui omavahendite nõuded põhinevad väärtpaberistatud riskipositsioonidel (varade väärtpaberistamise korral). Samuti ei kajastata selles veerus andmeid juhul, kui aruandev üksus ei hoiu väärtpaberistamises ühtegi positsiooni. Sponsorid selles veerus andmeid ei kajasta.</p>
210	<p>(-) VÄÄRTUSE KORRIGEERIMISED JA ERALDISED</p> <p>Krediidikahjude katteks tehtavad väärtuse korrigeerimised ja eraldised (kapitalinõuete määruse artikkel 159) vastavalt aruandava üksuse suhtes kohaldatavatele raamatupidamistavadele. Väärtuse korrigeerimised hõlmavad kõiki summasid, mida on võetud arvesse finantsvarade krediidikahjude kasumis või kahjumis (sealhulgas õiglasel väärtuses mõõdetud finantsvarade krediidiriskist tulenevad kahjud, mida ei arvata maha riskipositsiooni väärtusest) alates nende esmasest bilansis kajastamisest pluss makseviivitusel olevate ostenud nõuete allahindlus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 166 lõikele 1. Eraldised hõlmavad bilansivälise kirjete akumulieritud krediidikahjusid.</p> <p>Selles veerus kogutakse teavet väärtpaberistatud riskipositsioonide suhtes kohaldatud väärtuste korrigeerimiste ja eraldiste kohta. Selles veerus ei kajastata andmeid väärtpaberistatud kohustuste kohta.</p> <p>Kõnealust teavet kajastatakse isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoiu väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.</p> <p>Sponsorid selles veerus andmeid ei kajasta.</p>
220	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE VÄÄRTPABERISTAMIST ()</p> <p>Selles veerus kogutakse teavet selle kohta, millised oleksid väärtpaberistatud portfelli omavahendite nõuded, kui väärtpaberistamist ei oleks toimunud, millele on liidetud kõnealuste riskidega seotud oodatav kahju (K_{irb}), ja seda kajastatakse protsendina (kahe komakoha täpsusega) väärtpaberistatud riskipositsioonide kogusummast väärtpaberistamise tehingu kuupäeva seisuga. K_{irb} on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 4.</p> <p>Selles veerus ei kajastata andmeid väärtpaberistatud kohustuste kohta. Varade väärtpaberistamise korral kajastatakse kõnealust teavet isegi juhul, kui aruandev üksus ei hoiu väärtpaberistamises ühtegi positsiooni.</p> <p>Sponsorid selles veerus andmeid ei kajasta.</p>
230–300	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE STRUKTUUR</p> <p>Selles kuues veerus kogutakse teavet väärtpaberistamise struktuuri kohta vastavalt bilansilistele ja bilansivälistele positsioonidele, väärtpaberistamise seeriatele (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/<i>mezzanine</i>-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) ja lõpptähtajale.</p> <p>Mitme müüjaga väärtpaberistamiste puhul kajastatakse esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeriade puhul ainult aruandvale krediidasutusele või investeerimisühingule vastavat või temale omistatavat summat.</p>
230–250	<p>BILANSILISED KIRJED</p> <p>Nendes veergudes kogutakse teavet bilansiliste kirjete kohta, mis on jaotatud väärtpaberistamise seeriade (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/<i>mezzanine</i>-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) lõikes.</p>

▼ M3

Veerg	
230	<p>KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD</p> <p>Sellesse kategooriasse kuuluvad kõik väärtpaberistamise seeriad, mis ei kvalifitseeru <i>mezzanine</i>-seeriatena või esimese järjekoha kahju seeriatena.</p>
240	<p>MEZZANINE VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD</p> <p>Vt kapitalinõuete määruse artikli 242 lõige 3 (traditsioonilised väärtpaberistamised) ja artikli 244 lõige 3 (sünteesilised väärtpaberistamised).</p>
250	<p>ESIMISE JÄRJEKOHA KAHJU VÄÄRTPABERISTAMISE SEERIAD</p> <p>Esimese järjekoha kahju väärtpaberistamise seeria on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 15.</p>
260–280	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Nendes veergudes kogutakse teavet bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide kohta, mis on jaotatud väärtpaberistamise seeriade (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/<i>mezzanine</i>-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) lõikes.</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaberistamise seeriade klassifitseerimise kriteeriume nagu bilansiliste kirjete puhul.</p>
290	<p>VARASEIM PROGNOOSITAV LÕPETAMISE KUUPÄEV</p> <p>Kogu väärtpaberistamise tõenäoline lõpetamise kuupäev, võttes arvesse väärtpaberistamise lepingutingimusi ja praegu prognoositavaid finantstingimusi. Üldiselt on see varasem kuupäev järgmistest kuupäevadest:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) varaseim kuupäev, mil lõpetavat ostuoptsiooni (määratletud kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 2) 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. <p>Kajastatakse varaseima prognoositava lõpetamise päev, kuu ja aasta. Võimaluse korral märgitakse täpne kuupäev; kui see ei ole teada, märgitakse kuu esimene päev.</p>
300	<p>LEPINGUKOHANE LÕPPTÄHTAEG</p> <p>Kuupäev, mil kõik väärtpaberistamise põhisummad ja intressid peavad olema lepingukohaselt tagasi makstud (põhineb tehingu dokumentatsioonil).</p> <p>Kajastatakse lepingukohase lõpptähtaja päev, kuu ja aasta. Võimaluse korral märgitakse täpne kuupäev; kui see ei ole teada, märgitakse kuu esimene päev.</p>
310–400	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID: ESMANE RISKIPOSITSIOON ENNE ÜMBERHINDLUSTEGURITE KOHALDAMIST</p> <p>Nendes veergudes kogutakse teavet väärtpaberistamise positsioonide kohta vastavalt bilansilistele ja bilansivälistele positsioonidele ning väärtpaberistamise seeriadele (kõrgema nõudeõiguse järguga seeriad/<i>mezzanine</i>-seeriad/esimese järjekoha kahju seeriad) aruandekuupäeva seisuga.</p>

▼ M3

Veerg	
310–330	<p>BILANSILISED KIRJED</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaperistamise seeriade klassifitseerimise kriteeriume nagu bilansiliste kirjete puhul.</p>
340–360	<p>BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Kohaldatakse samu väärtpaperistamise seeriade klassifitseerimise kriteeriume nagu bilansiväliste kirjete puhul.</p>
370–400	<p>MEMOKIRJED: BILANSIVÄLISED KIRJED JA TULETISINSTRUMENDID</p> <p>Nendes veergudes kogutakse täiendavat teavet bilansiväliste kirjete ja tuletisinstrumentide (mida on juba kajastatud erineva jaotuse all veergudes 340–360) kogusumma kohta.</p>
370	<p>OTSESED FINANTSGARANTIID</p> <p>Selles veerus kajastatakse andmeid selliste väärtpaperistamise positsioonide kohta, mida hoiavad väärtpaperistamise tehingu algatajad ja mis on tagatud otseste finantsgarantiidega.</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse I lisale käsitatakse otsese finantsgarantiina järgmisi täisriskiga bilansiväliseid kirjeid:</p> <ul style="list-style-type: none"> — <i>finantsgarantiid</i>; — <i>finantsiseloomuga tagasivõtmatud valmisolekuakrediitivid</i>.
380	<p>INTRESSIMÄÄRA VAHETUSTEHINGUD/VALUUTA VAHETUSTEHINGUD</p> <p>Kõnealused tuletisinstrumentid on loetletud kapitalinõuete määruse II lisas.</p>
390	<p>AKTSEPTEERITUD LIKVIIDSUSE TAGAMISE TEHINGUD</p> <p>Selleks et kapitalinõuete määruse artikli 242 punktis 3 määratletud likviidsuse tagamise tehinguid saaks aktsepteerida, peavad need vastama kapitalinõuete määruse artikli 255 lõikes 1 sätestatud kuuete tingimusele (olenemata sellest, kas krediidasutus või investeerimisühing kohaldab standardmeetodit või sisereitingute meetodit).</p>
400	<p>MUUD (SEALHULGAS MITTEAKTSEPTEERITUD LIKVIIDSUSE TAGAMISE TEHINGUD)</p> <p>Selles veerus kajastatakse ülejäänud bilansiväliseid kirjeid, nt mitteaktsepteeritud likviidsuse tagamise tehingud (st likviidsuse tagamise tehingud, mis ei vasta kapitalinõuete määruse artikli 255 lõikes 1 loetletud tingimustele).</p>
410	<p>ENNETÄHTAEGNE AMORTISEERIMINE: KOHALDATAKSE ÜMBERHINDLUSTEGURIT</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 242 punktiga 12 ja artikli 256 lõikega 5 (standardmeetod) ning artikli 265 lõikega 1 (sisereitingute meetod) on ette nähtud ümberhindlustegurid, mida kohaldatakse investoritele kuuluva osaluse suhtes (et arvutada riskiga kaalutud vara).</p> <p>Selles veerus kajastatakse andmeid ennetähtaegse amortiseerimise klauslit sisaldavate väärtpaperistamise skeemide kohta (nt uuenevate nõuete väärtpaperistamised).</p>

▼ M3

Veerg	
	<p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 256 lõikele 6 määratakse kohaldatav ümberhindlustegur kindlaks tegeliku kolme kuu keskmise ületulu taseme alusel.</p> <p>Kohustuste väärtpaberistamiste puhul selles veerus andmeid ei kajastata. Kõnealune teave on seotud vormi CR SEC SA reaga 100 ja vormi CR SEC IRB reaga 160.</p>
420	<p>(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD RISKIPOSITSIOONI VÄÄRTUS</p> <p>Kõnealune teave on tihedalt seotud vormi CR SEC SA veeruga 200 ja vormi CR SEC IRB veeruga 180.</p> <p>Selles veerus kajastatakse negatiivseid väärtusi.</p>
430	<p>RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>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.</p> <p>Kohustuste väärtpaberistamiste puhul selles veerus andmeid ei kajastata.</p>
440	<p>RISKIGA KAALUTUD KOGUVARA PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>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.</p> <p>Kohustuste väärtpaberistamiste puhul selles veerus andmeid ei kajastata.</p>
450–510	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE POSITSIOONID – KAUPLEMISPORTFELL</p>
450	<p>KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISPORTFELL VÕI MITTE KORRELATSIOONIL PÕHINEV KAUPLEMISPORTFELL?</p> <p>Kajastatakse järgmisi lühendeid:</p> <p>C – korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell;</p> <p>N – mitte korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell.</p>
460–470	<p>NETOPOSITSIOONID – PIKK/LÜHIKE</p> <p>Vt vastavalt vormide MKR SA SEC või MKR SA CTP veerud 050 ja 060.</p>
480	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU (STANDARDMEETOD) – SPETSIFILINE RISK</p> <p>Vt vastavalt vormi MKR SA SEC veerg 610 või vormi MKR SA CTP veerg 450.</p>

▼ **M3**

4. OPERATSIOONIRISKI VORMID
- 4.1. C 16.00 – OPERATSIOONIRISK
 - 4.1.1. Üldised märkused
 112. 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 äriiinides samal ajal individuaalsel tasandil.
 113. Baasmeetodit, standardmeetodit ja/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 peaksid jääma muutumatuks. „Muutumatus“ põhimõttest võib kõrvale kalduda näiteks juhul, kui kõnealusel ajavahemikul on olnud erandlikke asjaolusid nagu hiljutised üksuste või tegevusalade omandamised või võõrandamised.
 114. 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.
 115. 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.
 116. Ridades esitatakse teave operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamise meetodite lõikes, kajastades üksikasjalikult äriiline standardmeetodi ja alternatiivse standardmeetodi puhul.
 117. Käesolevas vormis kajastavad andmeid kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse operatsiooniriski omavahendite nõudeid.

▼ M3

4.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–030	<p>ASJAOMANE NÄITAJA</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamisel (baasmeetodi, standardmeetodi ja alternatiivse standardmeetodi kohaselt) asjaomast näitajat, kajastavad vastava aasta asjaomast näitajat veergudes 010–030. Eri meetodite kombineeritud kasutamise korral vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 314 kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud teavitamise eesmärgil asjaomast näitajat ka selliste tegevusalade puhul, mille suhtes kohaldatakse täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit. See kehtib ka kõigi muude täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit kasutavate pankade kohta.</p> <p>Edaspidi osutab mõiste „asjaomane näitaja” elementide summale majandusaasta lõpu seisuga, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 316 lõike 1 tabelis 1.</p> <p>Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on asjaomase näitaja kohta vähem kui kolme aasta andmed, määratakse olemasolevad ajaloolised (auditeeritud) andmed tabeli vastavatesse veergudesse prioriteetide kaupa. Näiteks kui ajaloolised andmed on olemas ainult ühe aasta kohta, kajastatakse need veerus 030. Kui see on asjakohane, kajastatakse seejärel prognoositavaid andmeid veerus 020 (järgmise aasta prognoos) ja veerus 010 (ülejärgmise aasta prognoos).</p> <p>Kui ajaloolised andmed asjaomase näitaja kohta ei ole kättesaadavad, võib krediidiasutus või investeerimisühing kasutada majandustegevuse prognoose.</p>
040–060	<p>LAENUD JA ETTEMAKSED (TÄIUSTATUD MÕÕTMISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI KOHALDAMISE KORRAL)</p> <p>Nendes veergudes kajastatakse laenude ja ettemaksete summat äriiliinide „jaepangandus” ja „äripangandus” puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 319 lõike 1 punktile b. 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).</p> <p>Äriiliini „äripangandus” puhul võetakse arvesse ka kauplemisportfelliväliseid väärtpabereid.</p>
070	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED</p> <p>Omavahendite nõuded arvutatakse kasutatava meetodi kohaselt vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 312–324. Tulemus kajastatakse veerus 070.</p>
071	<p>KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõige 4. Veerus 070 kajastatud omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.</p>
080	<p>MILLEST: TULENEVALT JAOTUSMEHHANISMIST</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 1, milles on sätestatud, et kapitalinõuete määruse artikli 312 lõikes 2 osutatud taotlus peab sisaldama kirjeldust meetodikast, mida kasutatakse operatsiooniriski katvate omavahendite jaotamiseks konsolideerimisgrupi erinevate üksuste vahel, ning et</p>

▼ M3

Veerg	
	<p>selles tuleb näidata, kas ja kuidas kavatsetakse võtta ELis emattevõtjana tegutseva krediidiastutuse ja tema tütarettvõtjate kasutatavas või ELis emattevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja või ELis emattevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja tütarettvõtjate poolt ühiselt kasutatavas riskimõõtmisüsteemis arvesse hajutamise mõju.</p>
090–120	<p>VAJADUSE KORRAL KAJASTATAVAD TÄIUSTATUD MÕÖT-MISMUDELIL PÕHINEVA MEETODI MEMOKIRJED</p>
090	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED ENNE OODATAVA KAHJU MÄÄRAST, HAJUTAMISEST JA RISKIMAANDAMISE TEHNIKATEST TULENEVAT VÄHENDAMIST</p> <p>Veerus 090 kajastatavad omavahendite nõuded on samad nagu veerus 070 kajastatavad nõuded, kuid need on arvatud enne oodatava kahju määra, hajutamisest ja riskimaandamise tehnikatest tuleneva vähendamise mõju (vt allpool) arvessevõtmist.</p>
100	<p>(-) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT ÄRITAVADES ARVESSE VÕETUD OODATAVA KAHJU MÄÄRAST</p> <p>Veerus 100 kajastatakse omavahendite nõuete vähendamist tulenevalt äritavades arvesse võetud oodatava kahju määra (vastavalt kapitalinõuete määrause artikli 322 lõike 2 punktile a).</p>
110	<p>(-) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT HAJUTAMISEST</p> <p>Veerus 110 kajastatav hajutamise mõju võrdub iga operatsiooniriski klassi puhul eraldi arvatud omavahendite nõuete summa (st nn täielik sõltuvus) ning korrelatsiooni ja sõltuvust arvesse võttes arvatud hajutatud omavahendite nõuete (st eeldades mitte täielikku sõltuvust riskiklasside vahel) vahel. Nn täielik sõltuvus leiab aset makseviivituse korral, kui krediidiastutus 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 krediidiastutus 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 „hajutamise võimet“, st mudeli võimet võtta arvesse mitut erinevat ajal aset leidvat operatsiooniriski tõsisist kahjujuhtumit. Veerus 110 kajastatakse summat, mille võrra eeldatav korrelatsioonistruktuur vähendab täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kohaseid omavahendeid võrreldes 100 % korrelatsiooni eeldusega.</p>
120	<p>(-) OMAVAHENDITE NÕUETE VÄHENDAMINE TULENEVALT RISKIMAANDAMISE TEHNIKATEST (KINDLUSTUS JA MUUD RISKI ÜLEKANDMISE MEHHAANISMID)</p> <p>Veerus 120 kajastatakse kapitalinõuete määrause artikli 323 lõigete 1–5 kohaste kindlustuste ja muude riskide ülekandmise mehhanismide mõju.</p>

▼ M3

Rida	
010	<p>PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE BAASMEETODIT</p> <p>Sellel real esitatakse summad, mis vastavad tegevusaladele, mille puhul kohaldatakse operatsiooniriski omavahendite arvutamisel baasmeetodit (kapitalinõuete määruse artiklid 315 ja 316).</p>
020	<p>PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT VÕI ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT</p> <p>Kajastatakse standardmeetodi või alternatiivse standardmeetodi kohaselt arvutatud omavahendite nõuded (kapitalinõuete määruse artiklid 317–319).</p>
030–100	<p>KOHALDATAKSE STANDARDMEETODIT</p> <p>Standardmeetodi kasutamise korral jaotatakse asjaomane näitaja iga vastava aasta puhul ridadesse 030–100 kapitalinõuete määruse artikli 317 tabelis 2 määratletud äriiinide lõikes. Tegevusalade määramisel äriiinidesse järgitakse kapitalinõuete määruse artiklis 318 sätestatud põhimõtteid.</p>
110–120	<p>KOHALDATAKSE ALTERNATIIVSET STANDARDMEETODIT</p> <p>Alternatiivset standardmeetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud (kapitalinõuete määruse artikkel 319) kajastavad iga vastava aasta asjaomast näitajat eraldi iga äriiini kohta ridades 030–050 ja 080–100 ning äriiinide „äripangandus” ja „jaepangandus” kohta ridades 110 ja 120.</p> <p>Ridades 110 ja 120 esitatakse selliste tegevusalade asjaomane näitaja, mille puhul kohaldatakse alternatiivset standardmeetodit, jaotades need äriiinide „äripangandus” ja „jaepangandus” lõikes (kapitalinõuete määruse artikkel 319). Summasid võib kajastada nii äripanganduse ja jaepanganduse äriiini standardmeetodi ridades 060 ja 070 kui ka alternatiivse standardmeetodi ridades 110–120 (nt kui tütarettevõtja kohaldab standardmeetodit, samas kui emaettevõtja kohaldab alternatiivset standardmeetodit).</p>
130	<p>PANGANDUSTEGEVUS, MILLE PUHUL KOHALDATAKSE TÄIUSTATUD MÕÖTMISMUDELIL PÕHINEVAT MEETODIT</p> <p>Kajastatakse andmeid, mis on asjakohased täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit kohaldavate investeerimisühingute ja investeerimisühingute puhul (kapitalinõuete määruse artikli 312 lõige 2 ja artiklid 321–323).</p> <p>Eri meetodite kombineeritud kasutamise korral (kapitalinõuete määruse artikkel 314) kajastatakse teavet selliste tegevusalade asjaomaste näitajate kohta, mille suhtes kohaldatakse täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit. See kehtib ka kõigi muude täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit kasutavate pankade kohta.</p>

4.2. C 17.00 – OPERATSIOONIRISK: KAHJUD JA HÜVITUSED
ÄRILIINIDE JA JUHTUMILIIKIDE LÕIKES EELMISEL AASTAL
(OPR DETAILS)

4.2.1. Üldised märkused

118. Käesolevas vormis esitatakse kokkuvõtlikult teave krediidasutuse või investeerimisühingu eelmise aasta brutokahju ja hüvituste kohta juhtumiliikide ja äriiinide lõikes.

119. Ilma et see piiraks lõike 122 kohaldamist, on „brutokahju” operatsiooniriski juhtumist või juhtumi liigist – nagu osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 322 lõike 1 punktis b – tulenev kahju enne mis tahes liiki hüvitusi.

▼ M3

120. „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.
121. „Kiiresti hüvitatud kahjujuhtumid” on operatsiooniriski juhtumid, mis põhjustavad kahjut, mis hüvitatakse osaliselt või täielikult viie tööpäeva jooksul. Kiiresti hüvitatud kahjujuhtumi korral võetakse brutokahju kindlaksmääramisel arvesse ainult kahju seda osa, mis ei ole täielikult hüvitatud (st kahju, millest on maha arvatud kiiresti hüvitatud osaline kahju). Järelikult ei võeta brutokahju kindlaksmääramisel arvesse ega kajastata vormis OPR Details kahjujuhtumeid, mis põhjustasid kahju, mis hüvitati täielikult viie tööpäeva jooksul.
122. „Arvestuspäev” on kuupäev, mil kahjut 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 krediidasutus või investeerimisühing sai operatsiooniriski juhtumist teadlikuks).
123. Juhtumite arv on aruandeperioodil esimest korda kajastatud operatsiooniriski juhtumite arv.
124. Kahju kogusumma on järgmiste elementide algebraline summa:
- i. brutokahju summad, mis on seotud aruandeperioodil „esimest korda kajastatud” operatsiooniriski juhtumitega (nt otsesed tasud, eraldised, arveldused);
 - ii. brutokahju summad, mis on seotud eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud” operatsiooniriski juhtumite kahju positiivsete korrigeerimistega aruandeperioodil (nt eraldiste suurenemine, seotud kahjujuhtumid, lisaarveldused), ning
 - iii. brutokahju summad, mis on seotud eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud” operatsiooniriski juhtumite kahju negatiivsete korrigeerimistega (tingitud eraldiste vähenemisest) aruandeperioodil.
125. Juhtumite arv hõlmab tavapäraselt ka juhtumeid, mida kajastati esimest korda eelmistel aruandeperioodidel ja mida ei ole eelmistes järelevalvelistes aruannetes veel käsitletud. Kahju kogusumma hõlmab tavapäraselt ka lõike 124 elemente, mis puudutavad eelmisi aruandeperioode ja mida ei ole eelmistes järelevalvelistes aruannetes veel käsitletud.

▼ **M3**

126. Suurim ühekordne kahju on 124.i või 124.ii all kajastatud suurim ühekordne summa.
127. Viie suurima kahju kogusumma on 124.i või 124.ii all kajastatud viie suurima kahju summa
128. Hüvitatud kahju kogusumma on kõigi aruandeperioodil kajastatud hüvitatud kahjude summa ja see on seotud operatsiooniriski juhtumitega, mida kajastati esimest korda aruandeperioodil või eelmistel aruandeperioodidel.
129. 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).
130. Teabe esitamisel jaotatakse sisemist miinimummäära ületavad kahjude ja hüvituste kogusummad kapitalinõuete määrase artikli 317 tabelis 2 määratletud äriiliinide lõikes, sealhulgas kapitalinõuete määrase artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud täiendava äriiliini „ettevõtteülene” ja kapitalinõuete määrase artiklis 324 määratletud juhtumiliikide lõikes, kusjuures ühele juhtumile vastav kahju võib olla jaotatud mitme äriiliini vahel.
131. Veergudes esitatakse eri juhtumiliigid ja iga äriiliini koguandmed koos memokirjega, mis kajastab kahjuandmete kogumisel kohaldatavat madalaimat sisemist miinimummäära, märkides iga äriiliini puhul kõrgeima ja madalaima miinimummäära, kui kohaldatakse mitut miinimummäära.
132. Ridades esitatakse äriiliinid ja iga äriiliini puhul teave juhtumite arvu, kahju kogusumma, suurima ühekordse kahju, viie suurima kahju kogusumma ja hüvitatud kahju kogusumma kohta.
133. Kõigi äriiliinidega seoses nõutakse juhtumite arvu ja kahju kogusumma kohta andmeid ka eelnevalt kindlaks määratud miinimummääradel põhinevate teatavate vahemike lõikes: 10 000, 20 000, 100 000, ja 1 000 000. Miinimummäärad on eurodes ja need on esitatud krediitiasutuste 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.
134. Kui lõike 124 kohase kahju kogusumma elementide algebraline summa on mõnede äriiliinide/juhtumiliikide kombinatsioonide puhul negatiivne, kajastatakse asjaomastes lahtrites väärtus 0.

▼ **M3**

135. Käesolevas vormis kajastavad andmeid krediidasutused ja investeerimisühingud, kes kasutavad omavahendite nõuete arutamiseks täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit või standardmeetodit/alternatiivset standardmeetodit.
136. Selleks et kontrollida artikli 5 punkti b alapunkti 2 alapunktiga b ette nähtud tingimusi, kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud värskeimat statistikat, mis on kättesaadav EBA veebisaidi rubriigis „Supervisory Disclosure”, et leida kõigi samas riigis asuvate krediidasutuste ja investeerimisühingute individuaalsete bilansimahtude summa.
137. Krediidasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse käesoleva määruse artikli 5 punkti b alapunkti 2 alapunkti b, võivad vormi OPR Details veerus 080 kõigi juhtumiliikide summa puhul kajastada ainult järgmist teavet:
- a) juhtumite arv (rida 910);
 - b) kahju kogusumma (rida 920);
 - c) suurim ühekordne kahju (rida 930);
 - d) viie suurima kahju kogusumma (rida 940) ja
 - e) hüvitatud kahju kogusumma (rida 950).

4.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–070	<p>JUHTUMILIIGID</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad kahju vastavates veergudes 010–070 vastavalt kapitalinõuete määruse artiklis 324 määratletud juhtumiliikidele.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad omavahendite nõuded standardmeetodi või alternatiivse standardmeetodi kohaselt, võivad kajastada kahju, mille puhul juhtumiliik ei ole kindlaks määratud, veerus 080.</p>
080	<p>JUHTUMILIIGID KOKKU</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veerus 080 iga äriiini kohta juhtumite koguarvu, kogu kahju kogusummat ja hüvitatud kahju kogusummat, liites kokku veergudes 010–070 kajastatud kahjujuhtumite arvu, brutokahju kogusummad ja hüvitatud kahju kogusummad. Veerus 080 kajastatav „suurim ühekordne kahju” võrdub veergudes 010–070 kajastatud „suurimate ühekordsete brutokahjude” suurima näitajaga. Viie suurima kahju kogusummana kajastatakse veerus 080 üheainsa äriiini viie suurima kahju kogusummat.</p>
090–100	<p>MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad veergudes 090 ja 100 kahju miinimummäära, mida nad kohaldavad sisemiste kahjuandmete kogumisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punkti c viimasele lausele. Kui krediidasutus või investeerimisühing kohaldab iga äriiini puhul ainult ühte miinimummäära, kajastatakse andmeid ainult veerus 090. Kui sama regulatiivse äriiini puhul kohaldatakse eri miinimummäärasid, märgitakse ka kõrgeim kohaldatav miinimummäär (veerg 100).</p>

▼ M3

Rida	
010–850	<p>ÄRILIINID: FINANTSNOUSTAMINE, KAUPLEMINE JA MÜÜK, JAEKLIENDIMAAKLERLUS, ÄRIPANGANDUS, JAEPANGANDUS, MAKSED JA ARVELDUSED, HOIDMISTEENUSED, VARAHALDUS, ETTEVÖTTEÜLENE</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 317 lõike 4 tabelis 2 määratletud iga äriiini puhul, sealhulgas kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktis b osutatud täiendav äriiin „ettevõtteülene”, ja iga juhtumiliigi puhul kajastab krediidasutus või investeerimisühing vastavalt sisemistele miinimummääradele järgmist teavet: juhtumite arv, kahju kogusumma, suurim ühekordne kahju, viie suurima kahju kogusumma ja hüvitatud kahju kogusumma. Kahjujuhtumi puhul, mis mõjutab mitut äriiini, jaotatakse kahju kogusumma kõigi asjaomaste äriiinide lõikes.</p>
910–950	<p>ÄRILIINID KOKKU</p> <p>Iga juhtumiliigi (veerud 010–080) puhul kajastatakse äriiinide kohta kokku (read 910–950) järgmist kapitalinõuete määruse artikli 322 lõike 3 punktide b, c ja e kohast teavet.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Juhtumite arv (rida 910): kajastatakse sisemist miinimummäära ületavate juhtumite arv juhtumiliikide lõikes kõigi äriiinide puhul. See arv võib olla väiksem kui äriiinide lõikes kokku liidetud juhtumite arv, kuna mitut eri äriiini mõjutavaid juhtumeid käsitatakse ühe juhtumina. — Juhtumite arv. Millest $\geq 10\,000$ ja $< 20\,000$, $\geq 20\,000$ ja $< 100\,000$, $\geq 100\,000$ ja $< 1\,000\,000$, $\geq 1\,000\,000$ (read 911–914): kajastatakse nende sisemiste juhtumite arv, mis kuuluvad asjaomastel ridadel kindlaks määratud vahemikku. — Kahju kogusumma (rida 920): liidetakse kokku kõigi äriiinide kahju kogusummad. — Kahju kogusumma, millest $\geq 10\,000$ ja $< 20\,000$, $\geq 20\,000$ ja $< 100\,000$, $\geq 100\,000$ ja $< 1\,000\,000$, $\geq 1\,000\,000$ (read 921–924): kajastatakse nende sisemiste juhtumite arv, mis kuuluvad asjaomastel ridadel kindlaks määratud vahemikku. — Suurim ühekordne kahju (rida 930): sisemist miinimummäära ületav suurim ühekordne kahju iga juhtumiliigi puhul kõigi äriiinide lõikes. Need näitajad võivad olla suuremad kui iga äriiini puhul kajastatavad suurimad ühekordsed kahjud, kui juhtum mõjutab eri äriiine. — Viie suurima kahju kogusumma (rida 940): kajastatakse viie suurima brutokahju summat iga juhtumiliigi puhul kõigi äriiinide lõikes. See summa võib olla suurem kui iga äriiini puhul kajastatud viie suurima kahju suurim summa. Kõnealust summat tuleb kajastada olenemata kahjude arvust. — Hüvitatud kahju kogusumma (rida 950): hüvitatud kahju kogusumma on kõigi äriiinide hüvitatud kahju kogusummad kokku liidetuna.

▼ M3

Rida	
910–950/080	<p>ÄRILIINID KOKKU – JUHTUMILIIGID KOKKU</p> <ul style="list-style-type: none"> — Juhtumite arv: võrdub iga rea puhul alates reast 910 kuni reani 914 vastava rea juhtumite arvu horisontaalse kokkuliitmise tulemusel saadud arvuga, kuna kõnealuste juhtumite arvu puhul on eri äriiline mõjutavaid juhtumeid juba käsitatud ühe juhtumina. Arv reas 910 ei pruugi tingimata olla võrdne veerus 080 kajastatud juhtumite arvu vertikaalse kokkuliitmise tulemusel saadud arvuga, kuna üks juhtum võib mõjutada samaaegselt eri äriiline. — Kahju kogusumma: võrdub iga rea puhul alates reast 920 kuni reani 924 asjaomase rea juhtumiliikide kahju kogusummade horisontaalsel kokkuliitmisel saadud tulemusel. Rea 920 kahju kogusumma võrdub veeru 080 äriiinide kahju kogusummade vertikaalsel kokkuliitmisel saadud tulemusel. — Suurim ühekordne kahju: nagu eespool märgitud, võib mitut eri äriiini mõjutava juhtumi korral asjaomase juhtumiliigi puhul rea „äriiinid kokku” real „suurim ühekordne kahju” kajastatav summa olla suurem kui iga äriiini puhul real „suurim ühekordne kahju” kajastatav summa. Seega võrdub selles lahtris kajastatav summa rea „äriiinid kokku” real „suurim ühekordne kahju” kajastatava suurima summaga, mis ei pruugi tingimata võrduda äriiinide puhul veerus 080 kajastatud suurima ühekordse kahjuga. — Viie suurima kahju kogusumma: kogu maatriksi viie suurima kahju kogusumma, mis tähendab, et see ei pruugi tingimata võrduda real „äriiinid kokku” kajastatud viie suurima kahju kogusumma maksimumväärtusega ega veerus 080 kajastatud viie suurima kahju kogusumma maksimumväärtusega. — Hüvitatud kahju kogusumma: võrdub nii rea 950 juhtumiliikide hüvitatud kahju kogusummade horisontaalsel kokkuliitmisel saadud tulemusel kui ka veeru 080 äriiinide hüvitatud kahju kogusummade vertikaalsel kokkuliitmisel saadud tulemusel.

5. TURURISKI VORMID

138. 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 aktsiapositsiooni riski (MKR SA EQU) puhul. Lisaks on selles osas esitatud juhised selle kohta, kuidas vormis MKR IM kajastada omavahendite nõuete arvutamist sisemudelitel põhineva meetodi kohaselt.

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

▼ M3

5.1. C 18.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE KAUBEL-
DAVATE VÖLAINSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK
(MKR SA TDI)

5.1.1. Üldised märkused

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

141. 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, LTL, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD. Lisaks esitatakse veel üks vorm kõigi muude valuutade kohta.

5.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

Rida	
010–350	KAUPELEMISPORTFELLI KUULUVAD KAUBELDAVAD VÖLAINSTRUMENDID Kauplemisportfelli kuuluvate kaubeldavate võlainstrumentide positsioonide ja vastavaid positsiooniriski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunktile i ja III osa IV jaotise 2. peatükile kajastatakse sõltuvalt riskikategooriast, lõpptähtajast ja kasutatud meetodist.

▼ M3

Rida	
011	ÜLDRISK.
012	<p>Tuletisinstrumentid</p> <p>Kauplemisportfelli intressipositsiooni riski arutamisel arvesse võetud tuletisinstrumentid, võttes vajaduse korral arvesse kapitalinõuete määruse artikleid 328–331.</p>
013	<p>Muud varad ja kohustused</p> <p>Kauplemisportfelli intressipositsiooni riski arutamisel arvesse võetud instrumentid, mis ei ole tuletisinstrumentid.</p>
020–200	<p>LÖPPTÄHTAJAL PÕHINEV MEETOD</p> <p>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.</p>
210–240	<p>ÜLDRISK. KESTUSEL PÕHINEV MEETOD</p> <p>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.</p>
250	<p>SPETSIIFILINE RISK</p> <p>Esitatakse ridades 251, 325 ja 330 kajastatud andmete kogusumma.</p> <p>Kaubeldavate võlainstrumentide positsioonid, mille suhtes kohaldatakse spetsiifilise riski omavahendite nõuet, ja nende vastav omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punktile b, artiklile 335, artikli 336 lõigetele 1–3 ning artiklitele 337 ja 338. Samuti tuleb arvesse võtta kapitalinõuete määruse artikli 327 lõike 1 viimast lauset.</p>
251–321	<p>Omavahendite nõue muude kui väärtpaperistamise võlainstrumentide puhul</p> <p>Esitatakse ridades 260–321 kajastatud andmete kogusumma.</p> <p>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 punkti e esimene 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.</p> <p>Selliste positsioonide kajastamine, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 336 lõiget 3:</p> <p>vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 129 lõikele 3 kohaldatakse kauplemisportfelli välise võlakirjade suhtes, millele on määratud riskikaal 10 %, (pandikirjad) erikäsitlust. Need spetsiifilised omavahendite nõuded võrduvad poolega kapitalinõuete määruse artikli 336 tabeli 1 teises kategoorias esitatud protsendimäärast. Kõnealused positsioonid tuleb määrata ridadesse 280–300 vastavalt lõpptähtajani jäänud ajale.</p> <p>Kui intressimäärade riski positsioonide üldrisk on maandatud krediidituletisinstrumentidega, kohaldatakse artikleid 346 ja 347.</p>
325	<p>Omavahendite nõue väärtpaperistamise instrumentide puhul</p> <p>Vormi MKR SA SEC veerus 610 kajastatud omavahendite nõuded kokku. Seda kajastatakse ainult vormi MKR SA TDI „Kokku” tasandil.</p>

▼ M3

Rida	
330	<p>Omavahendite nõue korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli puhul</p> <p>Vormi MKR SA CTP veerus 450 kajastatud omavahendite nõuded kokku. Seda kajastatakse ainult vormi MKR SA TDI „Kokku” tasandil.</p>
340	<p>ÜHISEKS INVESTEERIMISEKS LOODUD ETTEVÕTJATES OLEVATE POSITSIOONIDE POSITSIOONIRISK, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE ERIMEETODIT</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 348–350. Kohaldatakse juhul, kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevaid positsioone või alusvaraks olevaid instrumente ei käsitleta kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatükis sätestatud meetodite kohaselt. Vajaduse korral võetakse arvesse omavahendite nõuete suhtes kohaldatavate ülempiiride mõju.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 esimese lause kohase erimeetodi kohaldamisel on kajastatav summa 32 % asjaomasest ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas olevast netopositsioonist. Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 teise lause kohase erimeetodi kohaldamisel kajastatakse kas summat, mis vastab 32 %-le asjaomasest ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas olevast netopositsioonist, või summat, mis vastab 40 %-le kõnealusest netopositsioonist, millest on lahutatud kõnealuse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas oleva positsiooniga seotud valuutariskist tulenevate omavahendite nõuded, olenevalt sellest, kumb neist summadest on väiksem.</p>
350–390	<p>TÄIENDAVAD NÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL: (MUUD RISKID KUI DELTARISK)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 329 lõige 3</p> <p>Opsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid täiendavaid nõudeid kajastatakse selle meetodi all, mida kasutatakse selle arvutamiseks.</p>

5.2. C 19.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE VÄÄRT-PABERISTAMISTE SPETSIIFILINE RISK (MKR SA SEC)

5.2.1. Üldised märkused

142. Käesolevas vormis kogutakse teavet standardmeetodi kohase 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.
143. Vormis 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 krediidituletsinstrumentidega, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikleid 346 ja 347. Kõiki kauplemisportfelli positsioone kajastatakse ühes vormis, olenemata sellest, kas krediidiasutus või investeerimisühing kasutab positsioonide riskikaalu määramiseks kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki kohaselt standardmeetodit või sisereitingute meetodit. Kõnealuste positsioonide üldriski omavahendite nõudeid kajastatakse vormides MKR SA TDI või MKR IM.
144. Positsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 %, kuid mille võib alternatiivina maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest (vt kapitalinõuete määruse artikli 243 lõike 1 punkt b, artikli 244 lõike 1 punkt b ja artikkel 258). Sel juhul kajastatakse neid positsioone vormi CA1 real 460.

▼ M3

5.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–020	<p>KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>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.</p>
030–040	<p>(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 258</p>
050–060	<p>NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 327–329 ja artikkel 334. Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.</p>
070–520	<p>NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 251 tabel 1 ja artikli 261 lõike 1 tabel 4 Jaotus tuleb esitada eraldi pikkade ja lühikeste positsioonide puhul.</p>
230–240 ja 460–470	<p>1 250 %</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 251 tabel 1 ja artikli 261 lõike 1 tabel 4</p>
250–260 ja 480–490	<p>REGULATIIVNE MEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 337 lõige 2 kooskõlas artikliga 262</p> <p>Nendes veergudes kajastatakse andmeid, kui krediidasutused ja investeerimisühingud kasutavad alternatiivset regulatiivset meetodit, millega määratakse omavahendite nõuded tagatise kogumi tunnuste ja väärtpaberistamise seeria lepingutingimuste põhjal.</p>
270 ja 500	<p>ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE</p> <p>Standardmeetod: kapitalinõuete määruse artiklid 253 ja 254 ning artikli 256 lõige 5. Aluspositsioonide arvessevõtmist käsitlevates veergudes kajastatakse kõiki reitinguta riskipositsioone, mille puhul riskikaal saadakse riskipositsioonide alusportfellist (kogumi keskmine riskikaal, kogumi suurim riskikaal või kontsentratsiooni suhtarvu kasutamine).</p> <p>Sisereitingute meetod: kapitalinõuete määruse artikli 263 lõiked 2 ja 3. Ennetähtaegset amortiseerimist käsitlevad sätted on ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 265 lõikega 1 ja artikli 256 lõikega 5.</p>
280–290/ 510–520	<p>SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 109 lõike 1 teine lause ja artikli 259 lõiked 3 ja 4.</p> <p>Nendes veergudes kajastatakse andmeid, kui krediidasutus või investeerimisühing kasutab sisemisel hinnangul põhinevat meetodit, et määrata kindlaks omavahendite nõuded likviidsuse tagamise tehingute ja krediidikvaliteedi parandamiste puhul, mida pangad (sealhulgas kolmandast isikust pangad) võimaldavad varaga tagatud kommertsväärtpaberi emitentidele. Krediidikvaliteeti hindavate asutuste metoodikal põhinevat sisemisel hinnangul põhinevat meetodit kohaldatakse ainult varaga tagatud kommertsväärtpaberi emitentide vastu olevate nõuete suhtes, kellel on sisereiting, mis on samaväärne alguses saadud investeerimisjärguga.</p>

▼ M3

Veerg	
530–540	<p>HOOLSUSKOHUSTUSTE SÄTETE RIKKUMISEST TULENEV KOGUMÕJU (KORRIGEERIMINE)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 337 lõige 3 kooskõlas artikliga 407 Kapitalinõuete määruse artikli 14 lõige 2</p>
550–570	<p>KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID NING KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE SUMMA ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 337, võtmata arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutusõigust, mille kohaselt võivad krediidasutused ja investeerimisühingud piirata riskikaalu ja netopositsiooni korrutise tulemust tasemel, milleks on maksimaalne võimalik makseviivituse riskiga seonduv kahju.</p>
580–600	<p>KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID NING KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIOONIDE SUMMA PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 337, võttes arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutusõigust.</p>
610	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 337 lõikele 4 liidab krediidasutus või investeerimisühing 31. detsembril 2014 lõppeval ülemineku- perioodil eraldi kokku oma kaalutud pikad netopositsioonid (veerg 580) ja kaalutud lühikesed netopositsioonid (veerg 590). Nendest summadest (pärast ülempiiri kohaldamist) suuremat käsitatakse omavahendite nõudena. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 337 lõikele 4 liidab krediidasutus või investeerimisühing alates 2015. aastast omavahendite nõuete arvutamiseks kokku kõik oma kaalutud netopositsioonid, olenemata sellest, kas need on pikad või lühikesed (veerg 600).</p>
Rida	
010	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Avatud väärtpaberistamise positsioonide (kauplemisportfellis hoitavad) kogusumma, mida kajastab väärtpaberistamise tehingu algatajaks ja/või investoriks ja/või sponsoriks olev krediidasutus või investeerimisühing.</p>
040, 070 ja 100	<p>VÄÄRTPABERISTAMISED</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktid 61 ja 62</p>
020, 050, 080 ja 110	<p>EDASIVÄÄRTPABERISTAMISED</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 63</p>
030–050	<p>VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 13</p>
060–080	<p>INVESTOR</p> <p>Krediidasutus, kellel on väärtpaberistamise positsioon väärtpaberistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaberistamise tehingu algataja ega sponsor.</p>
090–110	<p>SPONSOR</p> <p>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.</p>

▼ M3

Rida	
120–210	<p>KAALUTUD PIKKADE JA LÜHIKESTE NETOPOSITSIIONIDE KOGUSUMMA JAOTUS ALUSVARA LIIKIDE LÕIKES</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 337 lõike 4 viimane lause</p> <p>Alusvara jaotuse puhul järgitakse vormis SEC Details (veerg „liik”) kasutatud klassifikatsiooni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 – elamukinnisvarale seatud hüpoteegid; — 2 – ärikinnisvarale seatud hüpoteegid; — 3 – krediitkaardinõuded; — 4 – liising; — 5 – äriühingutele või VKEdele (käsitatakse äriühingutena) antud laenud; — 6 – tarbimislaenud; — 7 – nõuded klientide vastu; — 8 – muud varad; — 9 – pandikirjad; — 10 – muud kohustused. <p>Kui väärtpaperistamise kogum hõlmab eri varaliike, märgib krediidi-asutus või investeerimisühing iga väärtpaperistamise puhul kõige olulise varaliigi.</p>

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

5.3.1. Üldised märkused

145. Käesolevas vormis kogutakse teavet standardmeetodi kohaste korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonide (sh väärtpaperistamised, n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumentid ja muud artikli 338 lõike 3 kohaselt korrelatsioonil põhinevasse kauplemisportfelli lisatud positsioonid) ja vastavate omavahendite nõuete kohta.

146. 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 krediituletisinstrumentidega, kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikleid 346 ja 347. Kõiki korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioone kajastatakse ühes vormis, olenemata sellest, kas krediidasutus või investeerimisühing kasutab positsioonide riskikaalu määramiseks kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 5. peatüki kohaselt standardmeetodit või sisereitingute meetodit. Kõnealuste positsioonide üldriski omavahendite nõudeid kajastatakse vormides MKR SA TDI või MKR IM.

147. Selles vormis kajastatakse eraldi väärtpaperistamise positsioone, n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumente ja muid korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioone. Seega kajastatakse väärtpaperistamise positsioone alati ridades 030, 060 või 090 (sõltuvalt krediidasutuse või investeerimisühingu rollist väärtpaperistamises). N-arvu järjekohaga

▼ M3

makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumente kajastatakse alati real 110. „Muud korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonid” ei ole väärtpaperistamise positsioonid ega n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumentid (määratletud kapitalinõuete määruse artikli 338 lõikes 3), kuid need on otseselt seotud ühega nendest positsioonidest (kuna neid hoitakse riskimaandamise eesmärgil). Seepärast määratakse need alamrubriiki „väärtpaperistamine” või „n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrument”.

148. Positsioonid, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1 250 %, kuid mille võib alternatiivina maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest (vt kapitalinõuete määruse artikli 243 lõike 1 punkt b, artikli 244 lõike 1 punkt b ja artikkel 258). Sel juhul kajastatakse neid positsioone vormi CA1 real 460.

5.3.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–020	KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED) Kapitalinõuete määruse artikkel 102 ja artikli 105 lõige 1 seoses positsioonidega, mis on määratud korrelatsioonil põhinevasse kauplemisportfelli vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 338 lõigetele 2 ja 3. Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist, mida kohaldatakse ka kõnealuste brutopositsioonide suhtes, käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.
030–040	(-) OMAVAHENDITEST MAHA ARVATUD POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED) Kapitalinõuete määruse artikkel 258
050–060	NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED) Kapitalinõuete määruse artiklid 327–329 ja artikkel 334. Pikkade ja lühikeste positsioonide eristamist käsitletakse kapitalinõuete määruse artikli 328 lõikes 2.
070–400	NETOPOSITSIOONIDE JAOTUS RISKIKAALUDE LÕIKES (STANDARDMEETOD JA SISEREITINGUTE MEETOD) Kapitalinõuete määruse artikli 251 tabel 1 ja artikli 261 lõike 1 tabel 4
160 ja 330	MUUD Muud riskikaalud, mida ei ole eelmistes veergudes otseselt nimetatud. Kohaldatakse ainult selliste n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumentide puhul, mis ei ole saanud välisreitingut. Välisreitinguga n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumente kajastatakse vormi MKR SA TDI real 321 või juhul, kui need on kaasatud korrelatsioonil põhinevasse kauplemisportfelli, määratakse need vastava riskikaalu veergu.
170–180 ja 360–370	1 250 % Kapitalinõuete määruse artikli 251 tabel 1 ja artikli 261 lõike 1 tabel 4
190–200 ja 340–350	REGULATIIVNE MEETOD Kapitalinõuete määruse artikli 337 lõige 2 kooskõlas artikliga 262
210/380	ALUSPOSITSIOONIDE ARVESSEVÕTMINE Standardmeetod: kapitalinõuete määruse artiklid 253 ja 254 ning artikli 256 lõige 5. Aluspositsioonide arvessevõtmist käsitlevates veergudes kajastatakse kõiki reitinguta riskipositsioone, mille puhul riskikaal saadakse riskipositsioonide alusportfelist (kogumi keskmine riskikaal, kogumi suurim riskikaal või kontsentratsiooni suhtarvu kasutamine).

▼ M3

Veerg	
	Sisereitingute meetod: kapitalinõuete määruse artikli 263 lõiked 2 ja 3. Ennetähtaegset amortiseerimist käsitlevad sätted on ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 265 lõikega 1 ja artikli 256 lõikega 5.
220–230 ja 390–400	SISEMISEL HINNANGUL PÕHINEV MEETOD Kapitalinõuete määruse artikli 259 lõiked 3 ja 4
410–420	KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID ENNE ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST Kapitalinõuete määruse artikkel 338, võtmata arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutusõigust.
430–440	KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST Kapitalinõuete määruse artikkel 338, võttes arvesse artikliga 335 ette nähtud kaalutusõigust.
450	OMAVAHENDITE NÕUDED KOKKU Omavahendite nõudena käsitatakse suuremat järgmistest: i) spetsiifilise riski omavahendite nõue, mida kohaldataks ainult pikkade netopositsioonide (veerg 430) suhtes või ii) spetsiifilise riski omavahendite nõue, mida kohaldataks ainult lühikeste netopositsioonide (veerg 440) suhtes.

Rida	
010	KOGURISKIPOSITSIOON Avatud positsioonide (korrelatsioonil põhinevas kauplemisportfellis hoitavad) kogusumma, mida kajastab väärtpaperistamise tehingu algatajaks, investoriks või sponsoriks olev krediidasutus või investeerimisühing.
020–040	VÄÄRTPAPERISTAMISE TEHINGU ALGATAJA Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõige 13
050–070	INVESTOR Krediidasutus, kellel on väärtpaperistamise positsioon väärtpaperistamise tehingus, mille puhul ta ei ole väärtpaperistamise tehingu algataja ega sponsor.
080–100	SPONSOR Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõige 14. Kui sponsor väärtpaperistab ka oma vara, esitab ta väärtpaperistamise tehingu algatajat käsitleval real teabe oma väärtpaperistatud varade kohta.
030, 060 ja 090	VÄÄRTPAPERISTAMISED Korrelatsioonil põhinev kauplemisportfell hõlmab väärtpaperistamisi, 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. Väärtpaperistamise positsioonide tuletisinstrumente, mis annavad proportsionaalse osa väärtpaperistamise seeria tuludest, ja korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonide maandamise positsioone kajastatakse real „muud korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonid“.

▼ M3

Rida	
110	<p>N-ARVU JÄRJEKOHAGA MAKSEVIIVITUSE JUHU TAGAMISE KREDIIDITULETISINSTRUMENDID</p> <p>Sellel real ei kajastata selliseid n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumente, mis on maandatud n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumentidega.</p> <p>N-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumentide puhul ei ole positsiooni algatajad, investorid ja sponsorid asjakohased. Seepärast ei esitata n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituletisinstrumentide puhul jaotust väärtpaberistamise positsioonide lõikes.</p>
040, 070, 100 ja 120	<p>MUUD KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONID</p> <p>Kajastatakse järgmisi positsioone:</p> <ul style="list-style-type: none"> — väärtpaberistamise positsioonide tuletisinstrumendid, mis annavad proportsionaalse osa väärtpaberistamise seeria tuludest, ja korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioonide maandamise positsioonid; — korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli positsioone, mis on maandatud krediituletisinstrumentidega vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 346; — muid positsioone, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 338 lõike 3 sätetele.

5.4. C 21.00 – TURURISK: STANDARDMEETODI KOHANE OMAKAPITALI INSTRUMENTIDE POSITSIOONIRISK (MKR SA EQU)

5.4.1. Üldised märkused

149. Käesolevas vormis kogutakse teavet kauplemisportfellis hoitavate ja standardmeetodi kohaselt käsitletavate omakapitali instrumentide positsiooniriski positsioonide ja sellega seotud omavahendite nõuete kohta.

150. 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.

5.4.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010–020	<p>KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 102 ja artikli 105 lõige 1. Brutopositsioonid, mida ei ole tasaarvestatud instrumentidega, välja arvatud väärt-paberite emissiooni tagamisega seotud positsioonid, mida kolmandad isikud on märkinud või mille tagamises nad on osalenud (kapitalinõuete määruse artikli 345 lõike 1 teine lause).</p>
030–040	<p>NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 327, 329, 332, 341 ja 345.</p>

▼ M3

Veerg	
050	<p>POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET</p> <p>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.</p>
060	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED</p> <p>Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 2. peatükile.</p>
070	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.</p>
Rida	
010–130	<p>KAUPEMISPORTFELLI KUULUVAD OMAKAPITALI INSTRUMENDID</p> <p>Positsiooniriski omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti b alapunktile i ja III osa IV jaotise 2. peatüki 3. jaole.</p>
020–040	<p>ÜLDRISK</p> <p>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.</p> <p>Mõlemad jaotused (read 021/022 ja 030/040) on seotud kõigi positsioonidega, mille puhul esineb üldrisk.</p> <p>Ridades 021 ja 022 esitatakse jaotus instrumentide lõikes. Omavahendite nõuete arvutamisel võetakse aluseks ainult ridades 030 ja 040 esitatud jaotus.</p>
021	<p>Tuletisinstrumentid</p> <p>Kauplemisportfelli aktsiapositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud tuletisinstrumentid, võttes vajaduse korral arvesse kapitalinõuete määruse artikleid 329 ja 332.</p>
022	<p>Muud varad ja kohustused</p> <p>Kauplemisportfelli aktsiapositsiooni riski arvutamisel arvesse võetud instrumentid, mis ei ole tuletisinstrumentid.</p>
030	<p>Börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud ja mille suhtes kohaldatakse erimeetodit</p> <p>Börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud ja mille suhtes kohaldatakse erimeetodit vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 344 lõigetele 1 ja 4. Kõnealuste positsioonide puhul esineb ainult üldrisk ja seega ei tohi neid kajastada real 050.</p>
040	<p>Muud omavahendite instrumentid, kui börsil kaubeldavad aktsiaindeksifutuurid, mis on hästi hajutatud</p> <p>Muud omavahendite instrumentides olevad positsioonid, mille puhul esineb spetsiifiline risk, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 343 ja artikli 344 lõikele 3.</p>

▼ M3

Rida	
050	<p>SPETSIIFILINE RISK</p> <p>Omavahendite instrumentides olevad positsioonid, mille puhul esineb spetsiifiline risk, ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 342 ja artikli 344 lõikele 4.</p>
080	<p>ÜHISEKS INVESTEERIMISEKS LOODUD ETTEVÕTJATES OLEVATE POSITSIOONIDE POSITSIOONIRISK, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE ERIMEETODIT</p> <p>Kapitalinõuete määruuses ei ole kõnealuseid positsioone otseselt määratud intressipositsiooni riski ega aktsiapositsiooni riski alla kuuluvana. Aruandluse eesmärgid kajastatakse neid positsioone vormis MKR SA EQU.</p> <p>Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevad positsioonid, kui omavahendite nõuded on arvatud kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 kohaselt. Kohaldatakse juhul, kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevaid positsioone või alusvaraks olevaid instrumente ei käsitleta kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 5. peatükis (sisemudelite kasutamine omavahendite nõuete arvutamiseks) sätestatud meetodite kohaselt.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 esimese lause kohase erimeetodi kohaldamisel on kajastatav summa 32 % asjaomasest ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas olevast netopositsioonist. Kapitalinõuete määruse artikli 348 lõike 1 teise lause kohase erimeetodi kohaldamisel kajastatakse kas summat, mis vastab 32 %-le asjaomasest ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas olevast netopositsioonist, või summat, mis vastab 40 %-le kõnealusest netopositsioonist, millest on lahutatud kõnealuse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas oleva positsiooniga seotud valuutariskist tulenevate omavahendite nõuded, olenevalt sellest, kumb neist summadest on väiksem.</p> <p>Kui kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 350 kohaseid erimeetodeid, järgitakse kõnealuste positsioonide kajastamisel alusvaraks olevaid investeeringuid. Seepärast kajastatakse kõnealuseid positsioone vormide MKR SA TDI või MKR SA EQU vastavates ridades.</p>
090–130	<p>TÄIENDAVAD NÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL: (MUUD RISKID KUI DELTARISK)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 329 lõiked 2 ja 3</p> <p>Opsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid täiendavaid nõudeid kajastatakse selle meetodi all, mida kasutatakse selle arvutamiseks.</p>

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

5.5.1. Üldised märkused

151. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe standardmeetodi kohase iga valuutapositsiooni (sealhulgas aruandlusvaluuta) ja vastavate valuutariski omavahendite nõuete kohta. Positsioon arvatatakse iga valuuta (sealhulgas euro), kulla ja ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate positsioonide puhul. Käesoleva vormi ridades 100–470 esitatakse andmed isegi juhul, kui krediidiasutused ja investeerimisühingud ei pea arvutama valuutariski omavahendite nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 351.
152. Vormi memokirjeid täidetakse eraldi kõigi Euroopa Liidu liikmesriikide valuutade ja järgmiste valuutade puhul: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY ja kõik muud valuutad.

▼ **M3**

5.5.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
020–030	<p>KÕIK POSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Brutopositsioonid, mis tulenevad varadest, saadaolevatest summadest ja sarnastest kirjetest, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 352 lõikes 1. Vastavalt artikli 352 lõikele 2 ja pädevate asutuste loa korral jäetakse välja positsioonid, mis on võetud, et maandada valuutakursi kahjulikku mõju oma suhtarvudele vastavalt artikli 92 lõikele 1, ja positsioonid, mis on seotud kirjetega, mis on omavahendite arvutamisel juba maha arvatud.</p>
040–050	<p>NETOPOSITSIOONID (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõige 3, lõike 4 esimene ja teine lause ning artikkel 353</p> <p>Netopositsioonid arvutatakse iga valuuta puhul ja seega võivad samal ajal olla pikad ja lühikesed positsioonid.</p>
060–080	<p>POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõike 4 kolmas lause ning artiklid 353 ja 354</p>
060–070	<p>POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (PIKAD JA LÜHIKESED)</p> <p>Iga valuuta pika ja lühikese netopositsiooni arvutamiseks arvatakse lühikeste positsioonide summa maha pikkade positsioonide summast.</p> <p>Asjaomase valuuta pika netopositsiooni arvutamiseks liidetakse kokku iga asjaomases valuutas tehtud tehingu pikad netopositsioonid.</p> <p>Asjaomase valuuta lühikese netopositsiooni arvutamiseks liidetakse kokku iga asjaomases valuutas tehtud tehingu lühikesed netopositsioonid.</p> <p>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.</p>
080	<p>POSITSIOONID, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE OMAVAHENDITE NÕUET (TASAKAALUSTATUD)</p> <p>Tugeva korrelatsiooniga valuutade tasakaalustatud positsioonid.</p>
	<p>RISKI OMAVAHENDITE NÕUE (%)</p> <p>Nagu määratletud kapitalinõuete määruse artiklites 351 ja 354; riski omavahendite nõuded protsentides.</p>
090	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED</p> <p>Iga asjakohase positsiooni omavahendite nõue vastavalt kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise 3. peatükile.</p>
100	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.</p>

▼ M3

Rida	
010	<p>MUUS KUI ARUANLUSVALUUTAS OLEVAD POSITSIOONID KOKKU</p> <p>Muus kui aruandlusvaluutas olevad positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkti c alapunktile i ning artikli 352 lõigetele 2 ja 4 (konverteerimine aruandlusvaluutasse).</p>
020	<p>TUGEVA KORRELATSIOONIGA VALUUTAD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 354 osutatud valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded.</p>
030	<p>KÕIK MUUD VALUUTAD (sealhulgas ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad, keda käsitatakse eri valuutadena)</p> <p>Selliste valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 351 ning artikli 352 lõigetes 2 ja 4 osutatud üldkäsitlust.</p> <p>Selliste ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate kajastamine, keda käsitatakse kapitalinõuete määruse artikli 353 kohaselt eri valuutadena.</p> <p>Omavahendite nõuete arvutamisel võidakse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjaid, keda käsitatakse eri valuutadena, käsitleda kahel erineval viisil:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. kulla modifitseeritud käsitlus, kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja investeeringu suund ei ole teada (kõnealused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad lisatakse krediitiasutuse või investeerimisühingu kogu välisvaluuta netopositsioonile); 2. kui ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja investeeringu suund on teada, lisatakse kõnealused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad välisvaluuta avatud kogupositsioonile (pikk või lühike, sõltuvalt ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja suunast). <p>Omavahendite nõuded arvutatakse vastavalt sellele, kuidas kõnealuseid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjaid kajastatakse.</p>
040	<p>KULD</p> <p>Selliste valuutade positsioonid ja vastavad omavahendite nõuded, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklis 351 ning artikli 352 lõigetes 2 ja 4 osutatud üldkäsitlust.</p>
050–090	<p>TÄIENDAVAD NÕUDED OPTSIOONIDE PUHUL (MUUD RISKID KUI DELTARISK)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 352 lõiked 5 ja 6</p> <p>Opsioonide suhtes, mille korral esineb muid riske kui deltarisk, kohaldatavaid täiendavaid nõudeid kajastatakse selle meetodi all, mida kasutatakse selle arvutamiseks.</p>
100–120	<p>Kogupositsioonide (sealhulgas aruandlusvaluuta) jaotus riskipositsiooni liikide lõikes</p> <p>Kogupositsioonid jaotatakse tuletisinstrumentide, muude varade ja kohustuste ning bilansiväliste kirjete lõikes.</p>
100	<p>Muud varad ja kohustused, mis ei ole bilansivälised kirjed ega tuletisinstrumendid</p> <p>Sellel real kajastatakse positsioone, mida ei ole arvesse võetud ridades 110 või 120.</p>
110	<p>Bilansivälised kirjed</p> <p>Kapitalinõuete määruse I lisas loetletud kirjed, välja arvatud need, mida kajastatakse väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingutena, pika arveldustähtajaga tehingutena või lepingujärgsetest toodetevahelistest tasavestuskokkulepetest tulenevate riskipositsioonidena.</p>

▼ **M3**

Rida	
120	Tuletisinstrumentid Kapitalinõuete määruse artikli 352 kohaselt hinnatavad positsioonid.
130–480	MEMOKIRJED: VALUUTAPOSITSIOONID Vormi memokirjeid täidetakse eraldi kõigi Euroopa Liidu liikmesriikide valuutade ja järgmiste valuutade puhul: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY ja kõik muud valuutad.

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

5.6.1. Üldised märkused

153. Käesolevas vormis kogutakse teavet standardmeetodi kohaste kaubapositsioonide ja vastavate omavahendite nõuete kohta.

5.6.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

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

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

▼ M3

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

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

5.7.1. Üldised märkused

154. Käesolevas vormis esitatakse VaR riskiväärtuse ja stressiolukorra VaR riskiväärtuse (sVaR) jaotus eri tururiskide (intressiposisiooni risk, aktsiaposisiooni risk, valuutarisk ja kaubarisk) lõikes ja muu omavahendite arvutamiseks vajalik teave.

155. Üldiselt sõltub kajastamine krediidasutuse või investeerimisühingu kasutatava mudeli struktuurist, st kas üldriski ja spetsiifilise riski näitajaid kajastatakse eraldi või koos. Sama kehtib VaR riskiväärtuse ja stressiolukorra VaR riskiväärtuse jaotamisel eri riskikategooriatesse (intressiposisiooni risk, aktsiaposisiooni risk, kaubarisk ja valuutarisk). Krediidasutus või investeerimisühing võib loobuda eespool osutatud jaotuse kajastamisest, kui ta suudab tõendada, et see on põhjendamatult koormav.

5.7.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
030–040	<p>VaR riskiväärtus</p> <p>See tähendab suurimat võimalikku kahju, mida võidakse saada teatava tõenäosusega hinnamuutusest kindlaks määratud aja jooksul.</p>
030	<p>Korrutustegur (mc) korrutatud eelnenud 60 tööpäeva päevaste VaR meetodiga saadud riskihinnangute väärtuste keskmisega (VaRavg)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti a alapunkt ii ja artikli 365 lõige 1</p>
040	<p>VaR meetodiga saadud eelmise päeva riskihinnangu väärtus (VaRt-1)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti a alapunkt i ja artikli 365 lõige 1</p>

▼ M3

Veerg	
050–060	<p>Stressiolukorra VaR riskiväärtus</p> <p>See tähendab suurimat võimalikku kahju, mida võidakse saada teatava tõenäosusega hinnamuutusest kindlaks määratud aja jooksul. Selle arutamiseks kasutatakse sisenditena andmeid, mis on kalibreeritud vastavalt krediidasutuse või investeerimisühingu portfelli seisukohalt olulise finantsstressi olukorra pidevast 12-kuulisest perioodist pärinevatele varasematele andmetele.</p>
050	<p>Korrutustegur (mc) korrutatud eelnenud 60 tööpäeva päevaste VaR meetodiga saadud stressiolukorra riskihinnangute väärtuste keskmisega (SVaRavg)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti b alapunkt ii ja artikli 365 lõige 1</p>
060	<p>Viimane kättesaadav (SVaRt-1)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 1 punkti b alapunkt i ja artikli 365 lõige 1</p>
070–080	<p>TÄIENDAVA MAKSEVIIVITUSE NING REITINGUTE MUUTUMISE RISKI OMAVAHENDITE NÕUE</p> <p>See tähendab suurimat võimalikku kahju, mida võidakse saada hinnamuutusest, mis on seotud täiendava makseviivituse ja reitingute muutmise riskiga, mida arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 2 punktile b kooskõlas III osa IV jaotise 5. peatüki 4. jaoga.</p>
070	<p>12 nädala keskmine väärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 2 punkti b alapunkt ii kooskõlas III osa IV jaotise 5. peatüki 4. jaoga.</p>
080	<p>Viimane väärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 2 punkti b alapunkt i kooskõlas III osa IV jaotise 5. peatüki 4. jaoga.</p>
090–110	<p>KÕIGI HINNARISKIDE OMAVAHENDITE NÕUE KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISSPORTFELLI PUHUL</p>
090	<p>ALAMPIIR</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 3 punkt c</p> <p>8 % omavahendite nõudest, mida arvutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 338 lõikele 1 kõigi selliste positsioonide puhul, mida võetakse arvesse kõigi hinnariskide omavahendite nõude arutamisel.</p>
100–110	<p>12 NÄDALA KESKMINE VÄÄRTUS JA VIIMANE VÄÄRTUS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 3 punkt b</p>
110	<p>VIIMANE VÄÄRTUS</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 3 punkt a</p>
120	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 364 osutatud omavahendite nõuded kõigi riskitegurite puhul, võttes vajaduse korral arvesse korrelatsiooni mõju ning täiendava makseviivituse ja reitingute muutmise riski ja kõiki hinnariske korrelatsioonil põhineva kauplemisportfelli puhul, kuid jättes välja väärtapaperistamise puhul kohaldatavad väärtapaperistamise positsioonide ja n-arvu järjekohaga makseviivituse juhu tagamise krediituleti-instrumentide omavahendite nõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 364 lõikele 2.</p>

▼ M3

Veerg	
130	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b. Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.</p>
140	<p>Ületamiste arv (eelneva 250 tööpäeva jooksul)</p> <p>Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 366.</p>
150–160	<p>VaR riskiväärtuse korrutustegur (mc) ja stressiolukorra VaR riskiväärtuse (SVaR) korrutustegur (ms)</p> <p>Kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 366.</p>
170–180	<p>EELDATAV OMAVAHENDITE NÕUDE ALAMPIIR KORRELATSIOONIL PÕHINEVA KAUPLEMISPORTFELLI PUHUL – KAALUTUD PIKAD/LÜHIKESED NETOPOSITSIOONID PÄRAST ÜLEMPIIRI KOHALDAMIST</p> <p>Kajastatavates summades, mille alusel arvutatakse kõigi hinnariskide omavahendite nõude alampiir vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 364 lõike 3 punktile c, võetakse arvesse kapitalinõuete määruse artikli 335 kohast kaalutusõigust, mille kohaselt võivad krediidasutused ja investeerimisühingud piirata riskikaalu ja netopositsiooni korrutise tulemust tasemel, milleks on maksimaalne võimalik makseviivituse riskiga seonduv kahju.</p>

Rida	
010	<p>KOGUPOSITSIOON</p> <p>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.</p> <p>Veergude 030–060 (VaR riskiväärtuse ja stressiolukorra VaR riskiväärtus) kogusummat kajastaval real esitatud näitajad ei võrdu asjaomaste riskikomponentide VaR riskiväärtus ja stressiolukorra VaR riskiväärtuse jaotatud näitajate summaga. Seega on jaotatud näitajad memokirjed.</p>
020	<p>KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID</p> <p>Vastab kapitalinõuete määruse artikli 363 lõikes 1 osutatud positsiooniriski osale, mis on seotud kapitalinõuete määruse artikli 367 lõikes 2 kindlaks määratud intressipositsiooni riski teguritega.</p>
030	<p>KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID – ÜLDRISK</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 362 määratletud üldrisk.</p>
040	<p>KAUBELDAVAD VÕLAINSTRUMENDID – SPETSIFILINE RISK</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 362 määratletud spetsiifiline risk.</p>
050	<p>OMAKAPITALI INSTRUMENDID</p> <p>Vastab kapitalinõuete määruse artikli 363 lõikes 1 osutatud positsiooniriski osale, mis on seotud kapitalinõuete määruse artikli 367 lõikes 2 kindlaks määratud aktsiapositsiooni riski teguritega.</p>

▼ M3

Rida	
060	OMAKAPITALI INSTRUMENDID– ÜLDRISK Kapitalinõuete määruse artiklis 362 määratletud üldrisk.
070	OMAKAPITALI INSTRUMENDID – SPETSIIFILINE RISK Kapitalinõuete määruse artiklis 362 määratletud spetsiifiline risk.
080	VALUUTARISK Kapitalinõuete määruse artikli 363 lõige 1 ja artikli 367 lõige 2
090	KAUBARISK Kapitalinõuete määruse artikli 363 lõige 1 ja artikli 367 lõige 2
100	ÜLDRISKI KOGUSUMMA Kaubeldavate võlainstrumentide, omakapitali instrumentide, välisvaluuta ja kaupade üldisest turuliikumisest tulenev tururisk. Kõigi riskitegurite üldriski VaR riskiväärtus (võttes vajaduse korral arvesse korrelatsiooni mõju).
110	SPETSIIFILISE RISKI KOGUSUMMA Kaubeldavate võlainstrumentide ja omakapitali instrumentide spetsiifilise riski komponent. Kauplemissportfelli kuuluvate kaubeldavate võlainstrumentide ja omakapitali instrumentide spetsiifilise riski VaR riskiväärtus (võttes vajaduse korral arvesse korrelatsiooni mõju).

5.8. C 25.00 – KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK (CVA)

5.8.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerg	
010	Riskipositsiooni väärtus Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikliga 382 Kõigi selliste tehingute makseviivituses olevad riskipositsioonid kokku, mille suhtes kohaldatakse krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuet.
020	millest: börsivälised tuletisinstrumentid Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikli 382 lõikega 1 Vastaspoole krediidiriski kogupositsiooni osa, mis tuleneb ainult börsivälisest tuletisinstrumentidest. Kõnealust teavet ei pea esitama sisemudeli meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes hoiavad börsiväliseid tuletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid samas tasaarvestatavate tehingute kogumis.
030	millest: väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud Kapitalinõuete määruse artikkel 271 kooskõlas artikli 382 lõikega 2 Vastaspoole krediidiriski kogupositsiooni osa, mis tuleneb ainult väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute tuletisinstrumentidest. Kõnealust teavet ei pea esitama sisemudeli meetodit kasutavad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes hoiavad börsiväliseid tuletisinstrumente ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid samas tasaarvestatavate tehingute kogumis.

▼ **M3**

Veerg	
040	<p>KORRUTUSTEGUR (mc) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD RISIKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (VaRavg)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 383 kooskõlas artikli 363 lõike 1 punktiga d</p> <p>VaR riskiväärtuse arvutamine tururiski sisemudelite põhjal.</p>
050	<p>VaR MEETODIGA SAADUD EELMISE PÄEVA RISIKIHINNANGU VÄÄRTUS (VaRt-1)</p> <p>Vt juhised veerus 040.</p>
060	<p>KORRUTUSTEGUR (mc) KORRUTATUD EELNENUD 60 TÖÖPÄEVA PÄEVASTE VaR MEETODIGA SAADUD STRESSIOLUKORRA RISIKIHINNANGUTE VÄÄRTUSTE KESKMISEGA (SVaRavg)</p> <p>Vt juhised veerus 040.</p>
070	<p>VIIMANE KÄTTESAADAV (SVaRt-1)</p> <p>Vt juhised veerus 040.</p>
080	<p>OMAVAHENDITE NÕUDED</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punkt d.</p> <p>Valitud meetodi kohaselt arvutatud vastaspoolte krediiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded.</p>
090	<p>KOGURISKIPOSITSIOON</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 4 punkt b</p> <p>Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga.</p>
	Memokirjed
100	<p>Vastaspoolte arv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 382</p> <p>Vastaspoolte krediiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuete arvutamisel arvesse võetud vastaspoolte arv.</p> <p>Vastaspoolte on võlgnike alajaotis. Nad on olemas üksnes tuletisinstrumentidega tehtavate tehingute või väärtapaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul, kus nad on lihtsalt teiseks lepingupooleks.</p>
110	<p>millest: krediidiriski marginaali kindlaksmääramiseks kasutati asendajat</p> <p>Vastaspoolte arv, kui krediidiriski marginaali kindlaksmääramiseks kasutati otseselt jälgitavate turuandmete asemel asendajat.</p>
120	<p>KANTUD KREDIIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISK</p> <p>Tuletisinstrumentide vastaspoolte krediivõimelisuse vähenemisest tingitud raamatupidamislikud eraldised.</p>
130	<p>ÜHE ALUSVARAGA KREDIIDIRISKI VAHETUSTEHINGUD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 386 lõike 1 punkt a</p> <p>Krediiväärtuse korrigeerimise riski maandamiseks kasutatud ühe alusvaraga krediidiriski vahetustehingute tinglik koguväärtus.</p>

▼ **M3**

Veerg	
140	<p>INDEKSIPÕHISED KREDIIRISKI VAHETUSTEHINGUD</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 386 lõike 1 punkt b.</p> <p>Krediidiväärtuse korrigeerimise riski maandamiseks kasutatud indeksipõhiste krediidiriski vahetustehingute tinglik koguväärtus.</p>
Rida	
010	<p>Krediidiväärtuse korrigeerimise risk kokku</p> <p>Ridade 020–040 summa.</p>
020	<p>Täiustatud meetodi kohaselt</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 383 kirjeldatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski täiustatud meetod.</p>
030	<p>Standardmeetodi kohaselt</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklis 384 kirjeldatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski standardmeetod.</p>
040	<p>Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt</p> <p>Summad, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artiklit 385.</p>

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	F 04.02	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
4.3	F 04.03	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: müügivalmis finantsvarad
4.4	F 04.04	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: laenud ja nõuded ning lõpptähtajani hoitavad investeeringud
4.5	F 04.05	Allutatud finantsvarad
5	F 05.00	Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa
6	F 06.00	Finantssektorivälisete äriühingutele antud laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel
7	F 07.00	Tähtajaks tasumata või langenud väärtusega finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust
		Finantskohustuste jaotus
8.1	F 08.01	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
8.2	F 08.02	Allutatud finantskohustused Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused
9.1	F 09.01	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 Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus
11.1	F 11.01	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel
12	F 12.00	Muutused krediidikahju ja omakapitaalinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes Saadud tagatised ja garantiid
13.1	F 13.01	Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa
13.2	F 13.02	Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga valduses olevad]
13.3	F 13.03	Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara]
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	Inressitulu 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	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid instrumentide lõikes
16.4	F 16.04	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide lõikes
16.5	F 16.05	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide lõikes
16.6	F 16.06	Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
16.7	F 16.07	Finantsvarade ja mittefinantsvarade väärtuse langus Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilanss
17.1	F 17.01	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Varad
17.2	F 17.02	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilansivälised riskipositsioonid – võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ning muud võetud siduvad kohustused
17.3	F 17.03	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Kohustused
18	F 18.00	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded
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
21	F 21.00	Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad Varahaldus, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid
22.1	F 22.01	Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste lõikes
22.2	F 22.02	Osutatud teenustega seotud varad
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 lõikes”
40.2	F 40.02	Konsolideerimisgrupi struktuur: „instrumentide lõikes”

▼ M2

FINREP VORMID IFRSi PUHUL		
VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
		Õiglane väärtus
41.1	F 41.01	Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid
41.2	F 41.02	Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine
41.3	F 41.03	Hübriidinstrumendid, mida ei ole kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
42	F 42.00	Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel
43	F 43.00	Eraldised
		Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitisid 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	Memokirjed [personalikuludega seoses]
		Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus
45.1	F 45.01	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum arvestusportfellide lõikes
45.2	F 45.02	Kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest
45.3	F 45.03	Muud tegevustulud ja -kulud
46	F 46.00	Omakapitali muutuste aruanne

▼ **M2**

1. Bilanss [finantsseisundi aruanne]

1.1 Varad

		<i>Vited</i>	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
				010
010	Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoised	<i>IAS 1.54 (i)</i>		
020	Sularaha	<i>V lisa 2.osa punkt 1</i>		
030	Nõuded keskpankadele	<i>V lisa 2.osa punkt 2</i>		
040	Muud nõudmiseni hoised	<i>V lisa 2.osa punkt 3</i>	5	
050	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 38.9, AG14</i>		
060	Tuletisinstrumentid	<i>IAS 39.9</i>	10	
070	Omakapitaliinstrumentid	<i>IAS 32.11</i>	4	
080	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 26 ja 27</i>	4	
090	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	4	
100	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>	4	
110	Omakapitaliinstrumentid	<i>IAS 32.11</i>	4	
120	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	4	
130	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	4	
140	Müügivalmis finantsvarad	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>	4	
150	Omakapitaliinstrumentid	<i>IAS 32.11</i>	4	
160	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	4	
170	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	4	
180	Laenud ja nõuded	<i>IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16</i>	4	
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	4	
200	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	4	

▼ M2

		<i>Vüited</i>	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
				010
210	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>	4	
220	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	4	
230	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	4	
240	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	11	
250	Maandatatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	<i>IAS 39.89A(a)</i>		
260	Tütarettevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud	<i>IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4</i>	4, 40	
270	Materiaalsed varad			
280	Materiaalsed põhivarad	<i>IAS 16.6; IAS 1.54(a)</i>	21, 42	
290	Kinnisvarainvesteeringud	<i>IAS 40.5; IAS 1.54(b)</i>	21, 42	
300	Immateriaalsed varad	<i>IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115</i>		
310	Firmaväärtus	<i>IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113</i>		
320	Muu immateriaalne vara	<i>IAS 38.8,118</i>	21, 42	
330	Tulumaksu varad	<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
340	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>		
350	Edasilükkunud tulumaksu varad	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106</i>		
360	Muud varad	<i>V lisa 2.osa punkt 5</i>		
370	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügitrupid	<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38; V lisa 2.osa punkt 6</i>		
380	VARAD KOKKU	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>		

▼ **M2**

1.2 Kohustused

		<i>Viited</i>	<i>Esitand tabelis</i>	Bilansiline väärtus
				010
010	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	8	
020	Tuletisinstrumentid	<i>IAS 39.9, AG 15(a)</i>	10	
030	Lühikesed positsioonid	<i>IAS 39.AG 15(b)</i>	8	
040	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9, V lisa 1.osa punkt 30</i>	8	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	8	
060	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	8	
070	Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	8	
080	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	8	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	8	
100	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	8	
110	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>	8	
120	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	8	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	8	
140	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 24-34</i>	8	
150	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 23</i>	8	
160	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	<i>IAS 39.89 A(b)</i>		

▼ M2

		<i>Viited</i>	<i>Esitatud tabelis</i>	Bilansiline väärtus
				010
170	Eraldised	<i>IAS 37.10; IAS 1.54(l)</i>	43	
180	Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	<i>IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 7</i>	43	
190	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	<i>IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 8</i>	43	
200	Restruktureerimine	<i>IAS 37.71, 84(a)</i>	43	
210	Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused	<i>IAS 37 lisa C näited 6 ja 10</i>	43	
220	Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid	<i>IAS 37 lisa C.9</i>	43	
230	Muud eraldised		43	
240	Tulumaksu kohustused	<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
250	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>		
260	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108</i>		
270	Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital	<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2.osa punkt 9</i>		
280	Muud kohustused	<i>V lisa 2.osa punkt 10</i>		
290	Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügiühendustesse	<i>IAS 1.54(p); IFRS 5.38, V lisa 2.osa punkt 11</i>		
300	KOHUSTUSED KOKKU	<i>IAS 1.9(b); IG 6</i>		

▼M3

1. Bilanss [finantsseisundi aruanne]

1.3 Omakapital

		Viited	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
				010
010	Kapital	<i>IAS 1.54(r), BAD artikkel 22</i>	46	
020	Sissemakstud kapital	<i>IAS 1.78(e)</i>		
030	Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital	<i>IAS 1.78(e); V lisa 2.osa punkt 14</i>		
040	Ülekurss	<i>IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124</i>	46	
050	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	<i>V lisa 2.osa punktid 15-16</i>	46	
060	Liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent	<i>IAS 32.28-29; V lisa 2.osa punkt 15</i>		
070	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid	<i>V lisa 2.osa punkt 16</i>		
080	Muu omakapital	<i>IFRS 2.10; V lisa 2.osa punkt 17</i>		
090	Muu akumulereeritud koondkasum	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100</i>	46	
095	Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse	<i>IAS 1.82A(a)</i>		
100	<i>Materiaalne vara</i>	<i>IAS 16.39-41</i>		
110	<i>Immateriaalne vara</i>	<i>IAS 38.85-87</i>		
120	<i>Aktuaarsed kasumid või (-) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest</i>	<i>IAS 1.7</i>		
122	<i>Müügiks hoitavad põhivarad ja müügiühendid</i>	<i>IFRS 5.38, IG näide 12</i>		
124	<i>Osa tütarettevõtjate, ühisettevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust</i>	<i>IAS 1.82(h); IAS 28.11</i>		
128	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse	<i>IAS 1.82A(a)</i>		
130	<i>Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]</i>	<i>IAS 39.102(a)</i>		
140	<i>Välisvaluuta ümberarvestamine</i>	<i>IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49</i>		

▼ M3

		<i>Viiet</i>	<i>Esitatud tabelis</i>	Bilansiline väärtus
				010
150	<i>Riskimaanduse tuletisinstrumentid. Rahavoogude riskimaandus [efektiivne osa]</i>	<i>IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101</i>		
160	<i>Müügivalmis finantsvarad</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)</i>		
170	<i>Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid</i>	<i>IFRS 5.38, IG näide 12</i>		
180	<i>Osa tütarettevõtjate, ühissetevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust</i>	<i>IAS 1.82(h); IAS 28.11</i>		
190	Jaotamata kasum	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>		
200	Ümberhindluse reservid	<i>IFRS 1.30, D5-D8; V lisa 2.osa punkt 18</i>		
210	Muud reservid	<i>IAS 1.54; IAS 1.78(e)</i>		
220	Reservid või akumuleeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	<i>IAS 28.11; V lisa 2.osa punkt 19</i>		
230	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 19</i>		
240	(-) Omaaktsiad	<i>IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; V lisa 2.osa punkt 20</i>	46	
250	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum	<i>IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)</i>	2	
260	(-) Vahedividendid	<i>IAS 32.35</i>		
270	Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]	<i>IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27</i>		
280	Muu akumuleeritud koondkasum	<i>IAS 27.27-28; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100</i>	46	
290	Muud kirjed	<i>IAS 27.27-28</i>	46	
300	OMAKAPITAL KOKKU	<i>IAS 1.9(c), IG 6</i>	46	
310	OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU	<i>IAS 1.IG6</i>		

▼ **M2****2. Kasumiaruanne**

		<i>Viited</i>	Esitatud tabelis	Käesolev periood
				010
010	Intressitulu	<i>IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); V lisa 2.osa punkt 21</i>	16	
020	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2.osa punkt 24</i>		
030	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
040	Müügivalmis finantsvarad	<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9</i>		
050	Laenud ja nõuded	<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(a)</i>		
060	Lõpptähtjani hoitavad investeeringud	<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)</i>		
070	Tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus, intressirisk	<i>IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 23</i>		
080	Muud varad	<i>V lisa 2.osa punkt 25</i>		
090	(Intressikulu)	<i>IAS 1.97; V lisa 2.osa punkt 21</i>	16	
100	(Kauplemiseks hoitavad finantskohustused)	<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2.osa punkt 24</i>		
110	(Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)	<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
120	(Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused)	<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.47</i>		
130	(Tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus, intressirisk)	<i>IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 23</i>		
140	(Muud kohustused)	<i>V lisa 2.osa punkt 26</i>		
150	(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)	<i>IFRIC 2.11</i>		
160	Dividenditulu	<i>IAS 18.35(b)(v); V lisa 2.osa punkt 28</i>		

▼ M2

		<i>Viiet</i>	Estatud tabelis	Käesolev periood
				010
170	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
180	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IAS 39.9</i>		
190	Müügivalmis finantsvarad	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)</i>		
200	Teenus- ja vahendustasude tulu	<i>IFRS 7.20(c)</i>	22	
210	(Teenus- ja vahendustasude kulu)	<i>IFRS 7.20(c)</i>	22	
220	Netokasum või (-) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>IFRS 7.20(a) (ii-v); V lisa 2.osa punkt 97</i>	16	
230	Müügivalmis finantsvarad	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)</i>		
240	Laenud ja nõuded	<i>IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9, 39.56</i>		
250	Lõpptähtjani hoitavad investeeringud	<i>IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56</i>		
260	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	<i>IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.56</i>		
270	Muu			
280	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>	16	
290	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>	16, 45	
300	Riskimaandamise arvestuse netokasum või (-) netokahjum	<i>IFRS 7.24; V lisa 2.osa punkt 30</i>	16	
310	Vahetuskursi erinevused [kasum või (-) kahjum], neto	<i>IAS 21.28, 52 (a)</i>		

▼ M2

		<i>Vited</i>	Esitatud tabelis	Käesolev periood
				010
330	Netokasum või (-) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	<i>IAS 1.34</i>	45	
340	Muud tegevustulud	<i>V lisa 2.osa punktid 141-143</i>	45	
350	(Muud tegevuskulud)	<i>V lisa 2.osa punktid 141-143</i>	45	
355	NETO TEGEVUSTULUD KOKKU			
360	(Halduskulud)			
370	(Personalikulud)	<i>IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6</i>	44	
380	(Muud halduskulud)			
390	(Kulum)	<i>IAS 1.102, 104</i>		
400	(Materiaalsed põhivarad)	<i>IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)</i>		
410	(Kinnisvarainvesteeringud)	<i>IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)</i>		
420	(Muu immateriaalne vara)	<i>IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)</i>		
430	(Eraldised või (-) eraldiste tühistamine)	<i>IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)</i>	43	
440	(Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid)			
450	(Muud eraldised)			
460	(Selliste finantsvarade väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)	<i>IFRS 7.20(e)</i>	16	
470	(Soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad)	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.66</i>		
480	(Müügivalmis finantsvarad)	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.67</i>		
490	(Laenuid ja nõuded)	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63</i>		
500	(Lõpptähtajani hoitavad investeeringud)	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63</i>		
510	(Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine)	<i>IAS 28.40-43</i>	16	
520	(Mittefinantsvara väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine)	<i>IAS 36.126(a)(b)</i>	16	

▼ M2

		<i>Vited</i>	Estatud tabelis	Käesolev periood
				010
530	(Materiaalsed põhivarad)	<i>IAS 16.73(e)(v-vi)</i>		
540	(Kinnisvarainvesteeringud)	<i>IAS 40.79(d)(v)</i>		
550	(Firmaväärtus)	<i>IFRS 3 lisa B B67(d)(v); IAS 36.124</i>		
560	(Muu immateriaalne vara)	<i>IAS 38.118 (e)(iv)(v)</i>		
570	(Muu)	<i>IAS 36.126 (a)(b)</i>		
580	Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus	<i>IFRS 3 lisa B B64(n)(i)</i>		
590	Osa kasumist või (-) kahjumist, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	<i>IAS 1.82(c)</i>		
600	Kasum või (-) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele	<i>IFRS 5.37; V lisa 2.osa punkt 27</i>		
610	JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (-) KAHJUM ENNE TULUMAKSU	<i>IAS 1.102, IG 6 IFRS 5.33 A</i>		
620	(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (-) tulu)	<i>IAS 1.82(d); IAS 12.77</i>		
630	JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (-) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU	<i>IAS 1, IG 6</i>		
640	Lõpetatud tegevuste kasum või (-) kahjum pärast tulumaksu	<i>IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A</i>		
650	Lõpetatud tegevuste kasum või (-) kahjum enne tulumaksu	<i>IFRS 5.33(b)(i)</i>		
660	(Lõpetatud tegevustega seotud tulumaksu kulu või (-) tulu)	<i>IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)</i>		
670	AASTA KASUM VÕI (-) KAHJUM	<i>IAS 1.81A (a)</i>		
680	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrollivad osalused]	<i>IAS 1.83(a)(i)</i>		
690	Emaettevõtja omanikele omistatav	<i>IAS 1.81B (b)(ii)</i>		

▼ M2

3. Koondkasumiaruanne

		<i>Viiet</i>	Käesolev periood
			010
010	Aasta kasum või (-) kahjum	<i>IAS 1.7, 81(b), 83(a), IG6</i>	
020	Muu koondkasum	<i>IAS 1.7, 81(b), IG6</i>	
030	Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse	<i>IAS 1.82A(a)</i>	
040	Materiaalsed varad	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40</i>	
050	Immateriaalsed varad	<i>IAS 1.7; IAS 38.85-86</i>	
060	Aktuaarsed kasumid või (-) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 19.93A</i>	
070	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	<i>IFRS 5.38</i>	
080	Kapitaliosaluse meetodit kasutavate üksuste muude kajastatud tulude ja kulude osa	<i>IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11</i>	
090	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida ei liigitata ümber	<i>IAS 1.91(b); V lisa 2.osa punkt 31</i>	
100	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse	<i>IAS 1.82A(b)</i>	
110	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]	<i>IAS 39.102(a)</i>	
120	<i>Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	<i>IAS 39.102(a)</i>	
130	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	<i>IAS 1.7, 92-95; IAS 39.102(a)</i>	
140	<i>Muud ümberliigitamised</i>		
150	Välisvaluuta ümberarvestamine	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)</i>	
160	<i>Omakapitalis kajastatav ümberarvestamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	<i>IAS 21.32, 38-47</i>	
170	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	<i>IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49</i>	
180	<i>Muud ümberliigitamised</i>		

▼ M2

		<i>Viiet</i>	Käesolev periood
			010
190	Rahavoogude riskimaandus [efektiivne osa]	<i>IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23(c); IAS 39.95(a)-96</i>	
200	<i>Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	<i>IAS 1.IG6; IAS 39.95(a)-96</i>	
210	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	<i>IAS 1.7, 92-95, IG6; IAS 39.97-101</i>	
220	<i>Maandatavate instrumentide esialgsesse bilansilisse väärtusse üle kantud</i>	<i>IAS 1.IG6; IAS 39.97-101</i>	
230	<i>Muud ümberliigitamised</i>		
240	Müügivalmis finantsvarad	<i>IAS 1.7, IG 6 IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)</i>	
250	<i>Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)</i>	
260	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)</i>	
270	<i>Muud ümberliigitamised</i>	<i>IFRS 5 IG näide 12</i>	
280	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	<i>IFRS 5.38</i>	
290	<i>Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	<i>IFRS 5.38</i>	
300	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	<i>IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38</i>	
310	<i>Muud ümberliigitamised</i>	<i>IFRS 5 IG näide 12</i>	
320	Osa tütarettevõtjate, ühissetevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust	<i>IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11</i>	
330	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida võib ümber liigitada kasumisse või (-) kahjumisse	<i>IAS 1.91(b), IG6; V lisa 2.osa punkt 31</i>	
340	Aasta koondkasum kokku	<i>IAS 1.7, 81A(a), IG6</i>	
350	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrollivad osalused]	<i>IAS 1.83(b)(i), IG6</i>	
360	Emaettevõtja omanikele omistatav	<i>IAS 1.83(b)(ii), IG6</i>	

▼ **M2**

4. Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa

4.1 Kauplemiseks hoitavad finantsvarad

		Viited	Bilansiline väärtus	Krediitiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused
			V lisa 2.osa punkt 46	
			010	020
010	Omakapitaliinstrumentid	<i>IAS 32.11</i>		
020	millest: soetusmaksumuses	<i>IAS 39.46(c)</i>		
030	millest: krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
040	millest: muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
060	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
070	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
080	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
090	Krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
100	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
110	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
120	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
130	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
140	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
150	Krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
160	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
170	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
180	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>		

▼ M2

4.2 Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

		Viited	Bilansiline väärtus	Krediitiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused
			IFRS 7.9(c); V lisa 2.osa punkt 46	
			010	020
010	Omakapitaliinstrumendid	<i>IAS 32.11</i>		
020	millest: soetusmaksumuses	<i>IAS 39.46(c)</i>		
030	millest: krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
040	millest: muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
060	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
070	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
080	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
090	Krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
100	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
110	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
120	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
130	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
140	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
150	Krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
160	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
170	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
180	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>		
190	FINANTSVARAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>		

▼ M2

4.3 Müügivalmis finantsvarad

		Viited	Langemata väärtusega varade bilansiline väärtus	Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus	Varade väärtuse akumuleeritud langus
				IAS 39.58-62	V lisa 2.osa punkt 34	V lisa 2.osa punkt 46
			010	020	030	040
010	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11				
020	millest: soetusmaksumuses	IAS 39.46(c)				
030	millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)				
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)				
090	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)				

▼ M2

		Viited	Langemata väärtusega varade bilansiline väärtus	Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus	Varade väärtuse akumuleeritud langus
				IAS 39.58-62	V lisa 2.osa punkt 34	V lisa 2.osa punkt 46
			010	020	030	040
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
120	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				
130	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)				
140	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)				
150	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)				
190	MÜÜGIVALMIS FINANTSVARAD	IFRS 7.8(d); IAS 39.9				

▼ M2

4.4 Laenuid ja nõuded ning lõpptähtajani hoitavad investeeringud

		Viited	Langemata väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Langenud väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Bilansiline väärtus
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.1G 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	V lisa 2.osa punkt 38
				010	020	030	040	050
010	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
020	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)						
040	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
070	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
080	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)						

▼ M2

		Viited	Langemata väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Langenud väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Bilansiline väärtus
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	V lisa 2.osa punkt 38
			010	020	030	040	050	060
090	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)						
100	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
110	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
120	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
130	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)						
140	LAENUD JA NÕUDED	IAS 39,9 AG 16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16						
150	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
160	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
170	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)						

▼ M2

		Viited	Langemata väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Langenud väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Bilansiline väärtus
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	V lisa 2.osa punkt 38
			010	020	030	040	050	060
180	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
190	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
200	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
210	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
220	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
230	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)						
240	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
250	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)						

▼ M2

		Viited	Langemata väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Langenud väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Bilansiline väärtus
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	V lisa 2.osa punkt 38
			010	020	030	040	050	060
260	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
270	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)						
280	LÕPPTÄHTAJANI HOITAVAD	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26						

4.5 Allutatud finantsvarad

		Viited	Bilansiline väärtus
			010
010	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	
020	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	
030	[EMITENDILE] ALLUTATUD FINANTSVARAD	V lisa 2.osa punktid 40 ja 54	

▼ M2

5. Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa

		<i>Vüited</i>	Keskpangad	Valitsemissektor	Krediitiasutused	Muud finantssektori äriühingud	Finantssektori-välised äriühingud	Kodumajapidamised
			<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>
			010	020	030	040	050	060
Toote alusel	010	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	<i>V lisa 2.osa punkt 41(a)</i>					
	020	Krediitkaardivõlg	<i>V lisa 2.osa punkt 41(b)</i>					
	030	Nõuded klientide vastu	<i>V lisa 2.osa punkt 41(c)</i>					
	040	Kapitalirent	<i>V lisa 2.osa punkt 41(d)</i>					
	050	Pöördrepolaanud	<i>V lisa 2.osa punkt 41(e)</i>					
	060	Muud tähtajalised laenud	<i>V lisa 2.osa punkt 41(f)</i>					
	070	Ettemaksed, mis ei ole laenud	<i>V lisa 2.osa punkt 41(g)</i>					
	080	LAENUD JA ETTEMAKSED	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>					

▼ M2

			<i>Vüited</i>	Keskpangad	Valitsemissektor	Krediitiasutused	Muud finantssektori äriühingud	Finantssektori-välised äriühingud	Kodumajapidamised
				<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Tagatise alusel	090	millest: hüpoteeklaenu [kinnisvaraga tagatud laenu]	<i>V lisa 2.osa punkt 41(h)</i>						
	100	millest: muud tagatise laenu	<i>V lisa 2.osa punkt 41(i)</i>						
Otstarbe alusel	110	millest: tarbimislau	<i>V lisa 2.osa punkt 41(j)</i>						
	120	millest: eluasemelaenu	<i>V lisa 2.osa punkt 41(k)</i>						
Allutuse alusel	130	millest: projekti rahastamise laenu	<i>V lisa 2.osa punkt 41(l)</i>						

▼ M2

6. Finantssektorivälisete äriühingutele antud laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel

		Viited	Finantssektorivälised äriühingud		
			Bilansiline brutoväärtus	Millest: viivisnõuded	Varade väärtuse akumuleeritud langus või krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
			<i>V lisa 2.osa punkt 45</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>
			010	012	020
010	A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	<i>NACE määrus</i>			
020	B Mäetööstus	<i>NACE määrus</i>			
030	C Töötlev tööstus	<i>NACE määrus</i>			
040	D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	<i>NACE määrus</i>			
050	E Veevarustus	<i>NACE määrus</i>			
060	F Ehitus	<i>NACE määrus</i>			
070	G Hulgi- ja jaekaubandus	<i>NACE määrus</i>			
080	H Veondus ja laondus	<i>NACE määrus</i>			
090	I Majutus ja toitlustus	<i>NACE määrus</i>			
100	J Info ja side	<i>NACE määrus</i>			

▼ M2

		Viited	Finantssektorivälised äriühingud		
			Bilansiline brutoväärtus	Millest: viivisnõuded	Varade väärtuse akumuleeritud langus või krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
			<i>V lisa 2.osa punkt 45</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>
			010	012	020
110	L Kinnisvaraalaane tegevus	<i>NACE määrus</i>			
120	M Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	<i>NACE määrus</i>			
130	N Haldus- ja abitegevused	<i>NACE määrus</i>			
140	O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus	<i>NACE määrus</i>			
150	P Haridus	<i>NACE määrus</i>			
160	Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	<i>NACE määrus</i>			
170	R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	<i>NACE määrus</i>			
180	S Muud teenindavad tegevused	<i>NACE määrus</i>			
190	LAENUD JA ETTEMAKSED	<i>V lisa 1.osa punktid 24, 27, 42, 43</i>			

7. Tähtajaks tasumata või langenud väärtusega finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust

		Viited	Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Akumuleeritud mahakandmised
			≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 60 päeva	> 60 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva ≤ 180 päeva	> 180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta					
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48										
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11											
020	millest: soetusmaksumused	IAS 39.46(c)											
030	millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)											
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)											
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)											

		Viited	Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Akumuleeritud mahakandmised					
			≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 60 päeva	> 60 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva ≤ 180 päeva	> 180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta										
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48											IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26																
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)																
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)																
090	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)																
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)																

		Viited	Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Akumuleeritud mahakandmised					
			≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 60 päeva	> 60 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva ≤ 180 päeva	> 180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta										
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48											IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)																
120	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27																
130	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)																
140	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)																
150	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)																

		Viited	Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Akumuleeritud mahakandmised					
			≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 60 päeva	> 60 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva ≤ 180 päeva	> 180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta										
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48											IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)																
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)																
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)																
190	KOKKU																	
Laenud ja ettemaksud toote, tagatise ja allutatuse kaupa																		
200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	V lisa 2.osa punkt 41(a)																

		Viited	Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Akumuleeritud mahakandmised					
			≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 60 päeva	> 60 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva ≤ 180 päeva	> 180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta										
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48											IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
210	Krediitkaardivõlg	V lisa 2.osa punkt 41(b)																
220	Nõuded klientide vastu	V lisa 2.osa punkt 41(c)																
230	Kapitalirent	V lisa 2.osa punkt 41(d)																
240	Pöördrepolaenud	V lisa 2.osa punkt 41(e)																
250	Muud tähtajalised laenud	V lisa 2.osa punkt 41(f)																

		Viited	Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumiühised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Akumuleeritud mahakandmised					
			≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 60 päeva	> 60 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva ≤ 180 päeva	> 180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta										
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48											IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
260	Ettemaksud, mis ei ole laenud	V lisa 2.osa punkt 41(g)																
270	millest: hüpoteeklaenud [kinnisvaraga tagatud laenud]	V lisa 2.osa punkt 41(h)																
280	millest: muud tagatisega laenud	V lisa 2.osa punkt 24(i)																
290	millest: tarbimislaen	V lisa 2.osa punkt 41(j)																
300	millest: eluasemelaen	V lisa 2.osa punkt 41(k)																
310	millest: projekti rahastamise laenud	V lisa 2.osa punkt 41(l)																

▼ M2

8. Finantskohustuste jaotus

8.1 Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa

		Viited	Bilansiline väärtus				Krediidiriski muutusest tuleneva õiglase väärtuse kumulatiivse muutuse summa	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa	
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Riskimaandamise arvestus			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRRi artikkel 30(b), artikkel 424(1)(d)(i)
			010	020	030	037			040
010	Tuletisinstrumentid	IAS 39.9, AG 15(a)							
020	Lühikesed positsioonid	IAS 39 AG 15(b)							
030	Omakapitaliinstrumentid	IAS 32.11							
040	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26							
050	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30							
060	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)							
070	Arvelduskontod/üleõhoidused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1							
080	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2							

▼ M2

		Viited	Bilansiline väärtus				Krediidiriski muutusest tuleneva õiglase väärtuse kumulatiivse muutuse summa	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa	
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Riskimaandamise arvestus			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRRi artikkel 30(b), artikkel 424(1)(d)(i)
			010	020	030	037			040
090	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3; V lisa 2.osa punkt 51							
100	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4							
110	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)							
120	Arvelduskontod/üleõhoidused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1							
130	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2							
140	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3; V lisa 2.osa punkt 51							
150	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4							

▼ M2

		Viited	Bilansiline väärtus				Krediidiriski muutusest tuleneva õiglase väärtuse kumulatiivse muutuse summa	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglase väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Riskimaandamise arvestus		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037		
160	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
170	Arvelduskontod/üleõhoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1						
180	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2						
190	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3; V lisa 2.osa punkt 51						
200	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4						
210	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
220	Arvelduskontod/üleõhoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1						
230	Kokkulepitud tähtajaga hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2						

▼ M2

		Viited	Bilansiline väärtus				Krediidiriski muutusest tuleneva õiglase väärtuse kumulatiivse muutuse summa	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa	
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Riskimaandamise arvestus			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRRi artikkel 30(b), artikkel 424(1)(d)(i)
			010	020	030	037			040
240	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoised	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3; V lisa 2.osa punkt 51							
250	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4							
260	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)							
270	Arvelduskontod/üleõhoised	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1							
280	Kokkulepitud tähtajaga hoised	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2							
290	Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoised	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3; V lisa 2.osa punkt 51							
300	Repolepingud	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4							

▼ M2

		Viited	Bilansiline väärtus				Krediidiriski muutusest tuleneva õiglase väärtuse kumulatiivse muutuse summa	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa	
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Riskimaandamise arvestus			
			<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>			<i>CRRi artikkel 30(b), artikkel 424(1)(d)(i)</i>
			010	020	030	037			040
310	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>							
320	<i>Arvelduskontod/üleõhoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>							
330	<i>Kokkulepitud tähtajaga hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>							
340	<i>Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51</i>							
350	<i>Repolepingud</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>							
360	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31; V lisa 2.osa punkt 52</i>							
370	Hoiusesertifikaadid	<i>V lisa 2.osa punkt 52(a)</i>							
380	Varaga tagatud väärtpaberid	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61</i>							

▼ M2

		Viited	Bilansiline väärtus				Krediidiriski muutusest tuleneva õiglase väärtuse kumulatiivse muutuse summa	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumus	Riskimaandamise arvestus		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037		
390	Pandikirjad	CRRi artikli 129 lõige 1						
400	Hübridlepingud	IAS 39.10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; V lisa 2.osa punkt 52(d)						
410	Muud emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 2.osa punkt 52(e)						
420	<i>Vahetatavad liitfinantsinstrumendid</i>	IAS 32.AG 31						
430	<i>Mittevahetatavad</i>							
440	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34						
450	FINANTSKOHUSTUSED							

▼ M2

8.2 Allutatud finantskohustused

		Viited	Bilansiline väärtus	
			Õiglaselise väärtuse muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses
			<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>
			010	020
010	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>		
020	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>		
030	ALLUTATUD FINANTSKOHUSTUSED	<i>V lisa 2.osa punktid 53-54</i>		

9. Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused

9.1 Bilansivälised riskipositsioonid: Võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused

		Viited	Nimiväärtus
			<i>IFRS 7.36(a), B10(c)(d); CRRi I lisa; V lisa 2.osa punkt 62</i>
			010
010	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a), (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 -57</i>	
021	millest: viivisnõuded	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	
030	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	
040	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	
050	Krediidiastutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	
060	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	
070	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	

▼ **M2**

		Viited	Nimiväärtus
			<i>IFRS 7.36(a), B10(e)(d); CRRi I lisa; V lisa 2.osa punkt 62</i>
			010
080	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	
090	Antud finantsgarantiid	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>	
101	millest: viivisnõuded	<i>V lisa 2.osa punktid 145- 162</i>	
110	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	
120	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	
130	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	
140	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	
150	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	
160	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	
170	Muud võetud siduvad kohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>	
181	millest: viivisnõuded	<i>V lisa 2.osa punktid 145- 162</i>	
190	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	
200	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	
210	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	
220	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	
230	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	
240	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	

▼ M2

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 63	V lisa 2.osa punkt 63
			010	020
010	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; V lisa 2.osa punktid 56-57		
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
070	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
080	Saadud finantsgarantiid	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 lisa A; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58		
090	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
100	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
110	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
120	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
130	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
140	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
150	Muud siduvad kohustused aruande esitaja ees	V lisa 2.osa punktid 56 ja 59		

▼ M2

			Garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta	Nimiväärtus
		<i>Viiited</i>	<i>IFRS 7.36 (b); V lisa 2.osa punkt 63</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 63</i>
			010	020
160	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
170	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
180	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
190	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
200	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
210	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>		

▼ M2

10. Tuletisinstrumendid – Kauplemine

Riski liigi / Toote või turu liigi alusel		Vüited	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Kauplemine kokku	millest: müüdid
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 70-71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	030	040
010	Intressimäär	<i>V lisa 2.osa punkt 67(a)</i>				
020	millest: majanduslik riskimaandus	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>				
030	Börsivälised optsioonid					
040	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
050	Reguleeritud turu optsioonid					
060	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
070	Aktsiad	<i>V lisa 2.osa punkt 67(b)</i>				
080	millest: majanduslik riskimaandus	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>				
090	Börsivälised optsioonid					
100	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
110	Reguleeritud turu optsioonid					
120	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
130	Valuutad ja kuld	<i>V lisa 2.osa punkt 67(c)</i>				

▼ M2

Riski liigi / Toote või turu liigi alusel		Vüted	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Kauplemine kokku	millest: müüdid
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 70-71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	030	040
140	millest: majanduslik riskimaandus	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>				
150	Börsivälised optsioonid					
160	Muud börsivälised tuletisinstrumentid					
170	Reguleeritud turu optsioonid					
180	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid					
190	Krediit	<i>V lisa 2.osa punkt 67(d)</i>				
200	millest: majanduslik riskimaandus	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>				
210	Krediidiriski vahetustehingud					
220	Krediidiriski marginaali optsioonid					
230	Kogutulu vahetustehingud					
240	Muu					
250	Kaup	<i>V lisa 2.osa punkt 67(e)</i>				
260	millest: majanduslik riskimaandus	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>				
270	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 67(f)</i>				

▼ M2

Riski liigi / Toote või turu liigi alusel		Viited	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Kauplemine kokku	millest: müüdid
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 70-71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	030	040
280	millest: majanduslik riskimaandus	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>				
290	TULETISINSTRUMENDID	<i>IAS 39.9</i>				
300	millest: börsivälised – krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c) ja 2.osa punkt 75(a)</i>				
310	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d) ja 2.osa punkt 75(b)</i>				
320	millest: börsivälised – ülejäänud	<i>V lisa 2.osa punkt 75(c)</i>				

▼ M2

11. Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus

11.1 Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel

Toote või turu liigi alusel		Vüted	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdid
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 70 ja 71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	030	040
010	Intressimäär	<i>V lisa 2.osa punkt 67(a)</i>				
020	Börsivälised optsioonid					
030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
040	Reguleeritud turu optsioonid					
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
060	Aktsiad	<i>V lisa 2.osa punkt 67(b)</i>				
070	Börsivälised optsioonid					
080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
090	Reguleeritud turu optsioonid					
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
110	Valuutad ja kuld	<i>V lisa 2.osa punkt 67(c)</i>				
120	Börsivälised optsioonid					
130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					

▼ M2

Toote või turu liigi alusel		Viited	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdüd
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 70 ja 71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	030	040
140	Reguleeritud turu optsioonid					
150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid					
160	Krediit	<i>V lisa 2.osa punkt 67(d)</i>				
170	Krediidiriski vahetustehingud					
180	Krediidiriski marginaali optsioonid					
190	Kogutulu vahetustehingud					
200	Muu					
210	Kaup	<i>V lisa 2.osa punkt 67(e)</i>				
220	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 67(f)</i>				
230	ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.86(a)</i>				
240	Intressimäär	<i>V lisa 2.osa punkt 67(a)</i>				
250	Börsivälised optsioonid					
260	Muud börsivälised tuletisinstrumentid					

▼ M2

Toote või turu liigi alusel		Viited	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdüd
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 70 ja 71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	030	040
270	Reguleeritud turu optsioonid					
280	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid					
290	Aktsiad	<i>V lisa 2.osa punkt 67(b)</i>				
300	Börsivälised optsioonid					
310	Muud börsivälised tuletisinstrumentid					
320	Reguleeritud turu optsioonid					
330	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid					
340	Valuutad ja kuld	<i>V lisa 2.osa punkt 67(c)</i>				
350	Börsivälised optsioonid					
360	Muud börsivälised tuletisinstrumentid					
370	Reguleeritud turu optsioonid					
380	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid					
390	Krediit	<i>V lisa 2.osa punkt 67(d)</i>				
400	Krediidiriski vahetustehingud					
410	Krediidiriski marginaali optsioonid					
420	Kogutulu vahetustehingud					

▼ M2

Toote või turu liigi alusel		Viited	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdnud
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 70 ja 71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	030	040
430	Muu					
440	Kaup	<i>V lisa 2.osa punkt 67(e)</i>				
450	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 67(f)</i>				
460	RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.86(b)</i>				
470	VÄLISMAISTESSE ÄRIÜKSUSTESSE TEHTUD NETOINVESTEERINGUTE RISKIMAANDUS	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.86(c)</i>				
480	PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS	<i>IAS 39.89A, IE 1-31</i>				
490	PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS	<i>IAS 39 IG F6 1-3</i>				
500	TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>				
510	millest: börsivälised – krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c) ja 2.osa punkt 75(a)</i>				
520	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d) ja 2.osa punkt 75(b)</i>				
530	millest: börsivälised – ülejäänud	<i>V lisa 2.osa punkt 75(c)</i>				

12. Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes

	Viited	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsald	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
			V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78					V lisa 2.osa punkt 78
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Omakapitaliinstrumentid									
020	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	<i>IAS 39.63-70, AG 84-92; IFRS 7.37 (b); V lisa 2.osa punkt 36</i>								
030	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>								
040	<i>Keskpangad</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>								
050	<i>Valitsemissektor</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>								
060	<i>Krediidiasutused</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>								

		Viited	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsaldod	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
				V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78					V lisa 2.osa punkt 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
080	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
090	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punkt 27									
100	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
110	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
120	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
130	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									

		Viited	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsald	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
				V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78					V lisa 2.osa punkt 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
150	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)									
160	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	LAS 39.59, 64; V lisa 2.osa punkt 37									
170	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26									
180	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
190	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
200	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									

		Viited	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukajumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukajumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsald	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
				V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78					V lisa 2.osa punkt 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
210	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
220	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
230	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punkt 27									
240	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
250	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
260	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
270	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
280	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									

	Viited	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsald	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
			<i>V lisa 2.osa punkt 77</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 77</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 78</i>					<i>V lisa 2.osa punkt 78</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080
290	<i>Kodumajapidamised</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>								
300	Finantsvarade kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	<i>LAS 39.59, 64; V lisa 2.osa punkt 38</i>								
310	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>								
320	Laenu ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>								
530	Kokku									

▼ **M2**

13. Saadud tagatised ja garantiid

13.1 Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa

Garantiid ja tagatised		Viited	Tagatise või garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta				Saadud finantsgarantiid	
			Hüpoteeklaenud [kinnisvaraga tagatud laenud]		Muud tagatisega laenud			
			Eluasemelaenud	Ärikinnisvaralaenud	Raha [emiteeritud võlainstrumentid]	Ülejäänud		
			<i>V lisa 2.osa punkt 81(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 81(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 81(b)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 81(b)</i>		
		<i>IFRS 7.36(b)</i>						
				010	020	030	040	050
010	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 2.osa punkt 81</i>						
020	millest: muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>						
030	millest: finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>						
040	millest: kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>						

▼ **M2**

13.2 Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga valduses olevad]

		<i>Viited</i>	Bilansiline väärtus
			010
010	Müügiks hoitavad põhivarad	<i>IFRS 7.38(a)</i>	
020	Materiaalsed põhivarad	<i>IFRS 7.38(a)</i>	
030	Kinnisvarainvesteeringud	<i>IFRS 7.38(a)</i>	
040	Omakapitali- ja võlainstrumendid	<i>IFRS 7.38(a)</i>	
050	Muu	<i>IFRS 7.38(a)</i>	
060	Kokku		

13.3 Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara]

		<i>Viited</i>	Bilansiline väärtus
			010
010	Tagatise üleminek [materiaalne vara]	<i>IFRS 7.38(a); V lisa 2.osa punkt 84</i>	

▼M2

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 86		Õiglase väärtuse akumulatsioonid muutus enne maksustamist V lisa 2.osa punkt 87		
			1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
VARAD										
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 38.9, AG14								
020	Tuletisinstrumendid	IAS 39.9								
030	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11								
040	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26								
050	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27								
060	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9								
070	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11								
080	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26								
090	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27								

▼ M2

		Viited	Õiglase väärtuse hierarhia IFRS 13.93 (b)			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul V lisa 2.osa punkt 86		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist V lisa 2.osa punkt 87		
			1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
100	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.8 (h)(d); IAS 39.9								
110	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11								
120	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26								
130	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27								
140	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19								
KOHUSTUSED										
150	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15								
160	Tuletisinstrumendid	IAS 39.9, AG 15(a)								
170	Lühikesed positsioonid	IAS 39 AG 15(b)								
180	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30								

▼ M2

		Vüited	Õiglase väärtuse hierarhia IFRS 13.93 (b)			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul V lisa 2.osa punkt 86		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist V lisa 2.osa punkt 87		
			1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
190	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31								
200	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34								
210	Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9								
220	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30								
230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31								
240	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34								
250	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19								

▼ M2

15. Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused

		Viited	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
			Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89		
			Bilansiline väärtus	millest: väärtpaberistamis- ed	millest: repolepingud	Bilansiline väärtus	millest: väärtpaberistami- sed	millest: repolepingud
			IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92
			010	020	030	040	050	060
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 38.9, AG14						
020	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11						
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
040	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
050	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9						
060	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11						
070	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
080	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
090	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.8(d); IAS 39.9						

		Viited	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
			Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89		
			Bilansiline väärtus	millest: väärtpaperistamis- ed	millest: repolepingud	Bilansiline väärtus	millest: väärtpaperistami- sed	millest: repolepingud
			<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61</i>	<i>IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>	<i>IFRS 7.42D(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>
			010	020	030	040	050	060
100	Omakapitaliinstrumendid	<i>IAS 32.11</i>						
110	Võlaväärtpaperid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>						
120	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>						
130	Laenud ja nõuded	<i>IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>						
140	Võlaväärtpaperid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>						
150	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>						
160	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>						
170	Võlaväärtpaperid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>						
180	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>						
190	Kokku							

▼ M2

		Viited	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel või investimisühingul 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 2.osa punkt 89		
			070	080	090		
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 38.9, AG14					
020	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11					
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
040	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
050	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9					
060	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11					
070	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
080	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
090	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.8(d); IAS 39.9					

▼ M2

		Viited	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel 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 2.osa punkt 89		
			070	080	090		
100	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11					
110	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
120	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
130	Laenud ja nõuded	IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26					
140	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
150	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
160	Lõpptähtajani hoitavad investeringud	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26					
170	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
180	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
190	Kokku						

▼ M3

16. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus

16.1 Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes

		<i>Viited</i>	Käesolev periood	
			Tulud	Kulud
			<i>V lisa 2.osa punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 95</i>
			010	020
010	Tuletisinstrumentid – Kauplemine	<i>IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 96</i>		
020	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>		
030	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
040	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
050	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
060	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
070	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
080	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>		
090	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
100	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
110	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
120	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
130	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
140	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>		
150	Muud varad	<i>V lisa 1.osa punkt 51</i>		
160	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9</i>		
170	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
180	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
190	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		

▼ M3

		Käesolev periood	
		Tulud	Kulud
		<i>V lisa 2.osa punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 95</i>
		010	020
200	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	
210	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	
220	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	
230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	
240	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 24-34</i>	
250	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk	<i>V lisa 2.osa punkt 95</i>	
260	Muud kohustused	<i>V lisa 2.osa punkt 10</i>	
270	INTRESSID	<i>IAS 18.35(b); IAS 1.97</i>	

16.2 Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

		<i>Vüited</i>	Käesolev periood
			010
010	Omakapitaliinstrumendid	<i>IAS 32.11</i>	
020	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>	
030	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>	
040	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9</i>	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	
060	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 24-34</i>	
070	NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM, MIS ON SAADUD SELLISTE FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE KAJASTAMISE LÕPETAMISEST, MIDA EI OLE MÕÕDETUD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE	<i>IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)</i>	

▼ **M3****16.3 Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid instrumentide lõikes**

		<i>Viited</i>	Käesolev periood
			010
010	Tuletisinstrumentid	<i>IAS 39.9</i>	
020	Omakapitaliinstrumentid	<i>IAS 32.11</i>	
030	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>	
040	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>	
050	Lühikesed positsioonid	<i>IAS 39 AG 15(b)</i>	
060	Hoised	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9</i>	
070	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	
080	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 24-34</i>	
090	KAUPEMISEKS HOITAVATEST FINANTS- VARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>	

16.4 Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide lõikes

		<i>Viited</i>	Käesolev periood
			010
010	Intressimäära instrumentid ja seotud tuletisinstrumentid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(a)</i>	
020	Omakapitaliinstrumentid ja seotud tuletisinstrumentid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(b)</i>	
030	Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumentid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(c)</i>	
040	Krediidiriski instrumentid ja seotud tuletisinstrumentid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(d)</i>	
050	Kaupadega seotud tuletisinstrumentid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(e)</i>	
060	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 99(f)</i>	
070	KAUPEMISEKS HOITAVATEST FINANTS- VARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>	

▼ M3

16.5 Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide lõikes

		Viited	Käesolev periood	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				V lisa 2.osa punkt 100
			010	020
010	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11		
020	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26		
030	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punkt 27		
040	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9		
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31		
060	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34		
070	ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	IFRS 7.20(a)(i)		

16.6 Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid

		Viited	Käesolev periood
			010
010	Riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse muutused [sealhulgas lõpetamine]	IFRS 7.24(a)(i)	
020	Maandatava instrumendi õiglase väärtuse muutused, mis on omistatavad maandatud riskile	IFRS 7.24(a)(ii)	
030	Rahavoogude riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus	IFRS 7.24(b)	
040	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus	IFRS 7.24(c)	
050	RISKIMAANDAMISE ARVESTUSE NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	IFRS 7.24	

▼M3

16.7 Finantsvarade ja mittefinantsvarade väärtuse langus

		Viited	Käesolev periood			Varade väärtuse akumuleeritud langus
			Lisandumine V lisa 2.osa punkt 102	Tühistamine V lisa 2.osa punkt 102	Kokku	
			010	020	030	
010	Selliste finantsvarade väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>IFRS 7.20(e)</i>				
020	Soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.66</i>				
030	Müügivalmis finantsvarad	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70</i>				
040	Laenud ja nõuded	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65</i>				
050	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65</i>				
060	Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine	<i>IAS 28.40-43</i>				
070	Tütarettevõtjad	<i>IFRS 10 lisa A</i>				
080	Ühisettevõtjad	<i>IAS 28.3</i>				
090	Sidusettevõtjad	<i>IAS 28.3</i>				
100	Mittefinantsvara väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine	<i>IAS 36.126(a),(b)</i>				
110	Materiaalsed põhivarad	<i>IAS 16.73(e)(v-vi)</i>				

▼ M3

		<i>Vited</i>	Käesolev periood			Varade väärtuse akumuleeritud langus
			Lisandumine V lisa 2.osa punkt 102	Tühistamine V lisa 2.osa punkt 102	Kokku	
			010	020	030	
120	Kinnisvarainvesteeringud	<i>IAS 40.79(d)(v)</i>				
130	Firmaväärtus	<i>IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 lisa B67(d)(v)</i>				
140	Muu immateriaalne vara	<i>IAS 38.118 (e)(iv)(v)</i>				
145	Muu	<i>IAS 36.126(a),(b)</i>				
150	KOKKU					
160	Langenud väärtusega finantsvaradest kogunenud intressitulu	<i>IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93</i>				

▼ **M2****17. Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilanss****17.1 Varad**

		<i>Vüited</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
			010
010	Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoised	<i>IAS 1.54 (i)</i>	
020	Sularaha	<i>V lisa 2.osa punkt 1</i>	
030	Nõuded keskpankadele	<i>V lisa 2.osa punkt 2</i>	
040	Muud nõudmiseni hoised	<i>V lisa 2.osa punkt 3</i>	
050	Kauplemiseks hoitavaid finantsvarad	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 38.9, AG14</i>	
060	Tuletisinstrumendid	<i>IAS 39.9</i>	
070	Omakapitaliinstrumendid	<i>IAS 32.11</i>	
080	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	
090	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	
100	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>	
110	Omakapitaliinstrumendid	<i>IAS 32.11</i>	
120	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	
130	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	
140	Müügivalmis finantsvarad	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>	
150	Omakapitaliinstrumendid	<i>IAS 32.11</i>	
160	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	
170	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	
180	Laenud ja nõuded	<i>IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16</i>	
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	

▼M2

		<i>Vüited</i>	Raamatupidami- sarvestuse kohane konsoli- deerimine [Bilansiline väärtus]
			010
200	Laenuid ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	
210	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>	
220	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	
230	Laenuid ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	
240	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	
250	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	<i>IAS 39.89A(a)</i>	
260	Tütarettevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud	<i>IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4</i>	
270	Edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad	<i>IFRS 4.IG20.(b)-(c); V lisa 2.osa punkt 105</i>	
280	Materiaalsed varad		
290	Immateriaalsed varad	<i>IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115</i>	
300	Firmaväärtus	<i>IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113</i>	
310	Muu immateriaalne vara	<i>IAS 38.8,118</i>	
320	Tulumaksu varad	<i>IAS 1.54(n-o)</i>	
330	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>	
340	Edasilükkunud tulumaksu varad	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106</i>	
350	Muud varad	<i>V lisa 2.osa punkt 5</i>	
360	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38; V lisa 2.osa punkt 6</i>	
370	VARAD KOKKU	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>	

▼ **M2****17.2 Bilansivälised riskipositsioonid: Võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused**

		<i>Vüited</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Nimiväärtus]
			010
010	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	<i>IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 57</i>	
020	Antud finantsgarantiid	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>	
030	Muud võetud siduvad kohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>	
040	BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID		

17.3 Kohustused ja omakapital

		<i>Vüited</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
			010
010	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	
020	Tuletisinstrumentid	<i>IAS 39.9, AG 15(a)</i>	
030	Lühikesed positsioonid	<i>IAS 39.AG 15(b)</i>	
040	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9, V lisa 1.osa punkt 30</i>	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	
060	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 24-34</i>	
070	Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	
080	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	

▼ M2

		<i>Vüited</i>	Raamatupida- misarvestuse kohane konsoli- deerimine [Bilansiline väärtus]
			010
100	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 24-34</i>	
110	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõde- tavad finantskohustused	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>	
120	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	
140	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 24-34</i>	
150	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 23</i>	
160	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	<i>IAS 39.89A(b)</i>	
170	Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused	<i>IFRS 4.IG20(a); V lisa 2.osa punkt 106</i>	
180	Eraldised	<i>IAS 37.10; IAS 1.54(l)</i>	
190	Tulumaksu kohustused	<i>IAS 1.54(n-o)</i>	
200	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>	
210	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108</i>	
220	Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital	<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2.osa punkt 9</i>	
230	Muud kohustused	<i>V lisa 2.osa punkt 10</i>	
240	Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoita- vaks liigitatud müügiühenditesse	<i>IAS 1.54 (p); IFRS 5.38; V lisa 2.osa punkt 11</i>	
250	KOHUSTUSED	<i>IAS 1.9(b); IG 6</i>	

▼ M2

		<i>Viiet</i>	Raamatupida- misarvestuse kohane konsoli- deerimine [Bilansiline väärtus]
			010
260	Kapital	<i>IAS 1.54(r), BAD artikkel 22</i>	
270	Ülekurs	<i>IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124</i>	
280	Muud emiteeritud omakapaliinstrumendid, v.a kapital	<i>V lisa 2.osa punktid 15-16</i>	
290	Muu omakapital	<i>IFRS 2.10; V lisa 2.osa punkt 17</i>	
300	Muu akumuleeritud koondkasum	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100</i>	
310	Jaotamata kasum	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	
320	Ümberhindluse reservid	<i>IFRS 1.30, D5-D8</i>	
330	Muud reservid	<i>IAS 1.54; IAS 1.78 (e)</i>	
340	(-) Omaaktsiad	<i>IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; V lisa 2.osa punkt 20</i>	
350	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum	<i>IAS 27.28; IAS 1.83(a)(ii)</i>	
360	(-) Vahedividendid	<i>IAS 32.35</i>	
370	Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]	<i>IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27</i>	
380	OMAKAPITAL KOKKU	<i>IAS 1.9(c), IG 6</i>	
390	OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU	<i>IAS 1.IG6</i>	

▼ M2

18. Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähtajaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>
010	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>					
020	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>					
030	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>					
040	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>					
050	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>					
060	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>					
070	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>					
080	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>					

▼ M2

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähtajaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>
090	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>					
100	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>					
110	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>					
120	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>					
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	<i>VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a</i>					
140	millest: ärikinnisvara						
150	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>					
160	millest: eluaseme hüpoteeklaenud						
170	millest: tarbimislaen						

▼ M2

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähtajaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>
180	AMORTISEERITUD SOETUS-MAKSUMUSES MÕÖDETUD VÕLAINSTRUMENDID	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)</i>					
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>					
200	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>					
210	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>					
220	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>					
230	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>					
240	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>					
250	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>					

▼ M2

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähtajaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>
260	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>					
270	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>					
280	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>					
290	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>					
300	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>					
310	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>					
320	VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)</i>					

▼ M2

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähtajaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>
330	VÕLAINSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)</i>					
340	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56–57</i>					
350	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>					
360	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>					
370	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>					
380	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>					
390	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>					

▼ M2

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähtajaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
				<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	
		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>				
400	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>					
410	Antud finantsgarantiid	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>					
420	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>					
430	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>					
440	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>					
450	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>					
460	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>					
470	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>					

▼ M2

		Viited	Bilansiline brutoväärtus				
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded				
					Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähtajaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva
			010	020	030	040	050
			<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>
480	Muud võetud siduvad kohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>					
490	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>					
500	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>					
510	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>					
520	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>					
530	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>					
540	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>					
550	BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID	<i>V lisa 2.osa punkt 55</i>					

		Viited	Bilansiline brutoväärtus							
			Viivisnõuded							
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Millest: makseviivituses	Millest: langenud väärtusega	
			060	070	080	090	100	110	120	
			<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>
010	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>								
020	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>								
030	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>								
040	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>								
050	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>								
060	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>								
070	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>								
080	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>								

		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded						
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Millest: makseviivitus	Millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
090	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>							
100	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>							
110	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>							
120	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>							
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	<i>VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a</i>							
140	millest: ärikinnisvara								
150	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>							
160	millest: eluaseme hüpoteeklaenud								
170	millest: tarbimislaen								

		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded						
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Millest: makseviivituses	Millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
180	AMORTISEERITUD SOETUS-MAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)</i>							
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>							
200	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>							
210	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>							
220	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>							
230	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>							
240	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>							
250	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>							

		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded						
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Millest: makseviivituses	Millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
260	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>							
270	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>							
280	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>							
290	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>							
300	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>							
310	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>							
320	VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)</i>							

		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded						
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Millest: makseviivitus	Millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	110	120
			<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>
330	VÕLAINSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)</i>							
340	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56–57</i>							
350	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>							
360	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>							
370	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>							
380	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>							
390	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>							

		Viited	Bilansiline brutoväärtus							
			Viivisnõuded							
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Millest: makseviivituses	Millest: langenud väärtusega	
			060	070	080	090	100	110	120	
			<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>
400	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>								
410	Antud finantsgarantiid	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>								
420	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>								
430	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>								
440	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>								
450	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>								
460	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>								
470	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>								

▼ M2

		Viited	Bilansiline brutoväärtus						
			Viivisnõuded						
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Millest: makseviivitus	Millest: langenud väärtusega
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>V lisa 2.osa punktid 145–162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
480	Muud võetud siduvad kohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>							
490	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>							
500	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>							
510	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>							
520	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>							
530	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>							
540	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>							
550	BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID	<i>V lisa 2.osa punkt 55</i>							

		Viited	Varade väärtuse akumulatsioonid langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid	
				Ebatähtselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtsaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtsaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtsaks tasumata > 1 aasta			
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
010	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>								
020	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>								
030	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>								
040	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>								
050	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>								
060	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>								
070	Laenu ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>								
080	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>								

		Viited	Varade väärtuse akumulatsioonid langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid			
				Ebatähtselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta					
										130	140	150
<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>				
090	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>										
100	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>										
110	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>										
120	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>										
130	millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	<i>VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a</i>										
140	millest: ärikinnisvara											
150	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>										
160	millest: eluaseme hüpoteeklaenud											
170	millest: tarbimislaen											

		Viited	Varade väärtuse akumulatsioonid langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid	
				Ebatüüpiliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta			
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
	<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	
180	AMORTISEERITUD SOETUS-MAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)</i>								
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>								
200	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>								
210	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>								
220	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>								
230	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>								
240	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>								
250	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>								

		Viited	Varade väärtuse akumulatsioonid langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid	
				Ebatüüpiliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta			
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
260	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>								
270	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>								
280	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>								
290	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>								
300	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>								
310	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>								
320	VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)</i>								

		Viited	Varade väärtuse akumulatsioonid langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid	
				Ebatüüpiliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta			
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
330	VÕLAINSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)</i>								
340	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56–57</i>								
350	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>								
360	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>								
370	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>								
380	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>								
390	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>								

		Viited	Varade väärtuse akumulatsioonid langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid		
				Ebatüüpiliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta				
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
			<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
400	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>									
410	Antud finantsgarantiid	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>									
420	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>									
430	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>									
440	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>									
450	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>									
460	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>									
470	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>									

		Viited	Varade väärtuse akumulatsioonid langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid		
				Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta				
										130	140
<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>			
480	Muud võetud siduvad kohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>									
490	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>									
500	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>									
510	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>									
520	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>									
530	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>									
540	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>									
550	BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID	<i>V lisa 2.osa punkt 55</i>									

▼ M2

19. Teave makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta

	Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid								
		Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176(b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>
010	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>								
020	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>								
030	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>								
040	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>								
050	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>								
060	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>								

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid								
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176(b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	
070	Laenuid ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>									
080	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>									
090	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>									
100	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>									
110	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>									
120	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>									

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid								
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176(b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	<i>VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a</i>									
140	Millest: ärikinnisvara										
150	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>									
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud										
170	Millest: tarbimislaen										
180	AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)</i>									

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid								
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176(b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>									
200	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>									
210	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>									
220	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>									
230	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>									
240	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>									
250	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>									

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid								
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176(b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	
260	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>									
270	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>									
280	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>									
290	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>									
300	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>									
310	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>									

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid								
			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176(b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	
320	VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)</i>									
330	VÕLAINSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)</i>									
340	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57</i>									

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
			millest: langenud väärtusega	millest: viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine		Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine				
			100	110				120			130
			IAS 39. 58-70	V lisa 2.osa punktid 172(a), 157	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180,182,183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
010	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26									
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid					
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				
			millest: langenud väärtusega	millest: viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine		Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine							
			100	110				120			130	140	150	160
			IAS 39. 58-70	V lisa 2.osa punktid 172(a), 157		V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183			V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180,182,183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
070	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27												
080	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)												
090	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)												
100	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)												
110	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)												
120	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)												

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
			millest: langenud väärtusega	millest: viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine		Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine				
			100	110				120			130
			IAS 39. 58-70	V lisa 2.osa punktid 172(a), 157	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180,182,183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a									
140	Millest: ärikinnisvara										
150	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)									
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud										
170	Millest: tarbimislaen										
180	AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID	V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)									

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
			millest: langenud väärtusega	millest: viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine		Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine				
			100	110	120			130	140	150	160
			IAS 39. 58-70	V lisa 2.osa punktid 172(a), 157	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180,182,183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26									
200	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
210	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
220	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
230	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
240	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
250	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27									

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
			millest: langenud väärtusega	millest: viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine		Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine				
								100			110
			IAS 39. 58-70	V lisa 2.osa punktid 172(a), 157	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180,182,183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
260	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
270	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
280	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
290	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
300	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
310	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)									

		Viited	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
			millest: langenud väärtusega	millest: viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine		Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine				
								100			110
			IAS 39. 58-70	V lisa 2.osa punktid 172(a), 157	V lisa 2.osa punktid 46, 183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 145-183	V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180,182,183	V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183	V lisa 2.osa punkt 162	V lisa 2.osa punkt 162
320	VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)									
330	VÕLAINSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)									
340	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57									

▼ **M3**

20. Geograafiline jaotus

20.1 Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel

		Viited	Bilansiline väärtus	
			Riigisised tegevused	Riigivälised tegevused
			V lisa 2.osa punkt 107	V lisa 2.osa punkt 107
			010	020
010	Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	IAS 1.54 (i)		
020	Sularaha	V lisa 2.osa punkt 1		
030	Nõuded keskpankadele	V lisa 2.osa punkt 2		
040	Muud nõudmiseni hoiused	V lisa 2.osa punkt 3		
050	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 38.9, AG14		
060	Tuletisinstrumendid	IAS 39.9		
070	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11		
080	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
090	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
100	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		
110	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11		
120	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
130	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
140	Müügivalmis finantsvarad	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11		
160	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
170	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		

▼ M3

		<i>Vited</i>	Bilansiline väärtus	
			Riigisised tegevused	Riigivälised tegevused
			<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>
			010	020
180	Laenud ja nõuded	<i>IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16</i>		
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
200	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
210	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>		
220	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
230	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
240	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>		
250	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	<i>IAS 39.89 A(a)</i>		
260	Materiaalsed varad			
270	Immateriaalsed varad	<i>IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115</i>		
280	Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud	<i>IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4</i>		
290	Tulumaksu varad	<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
300	Muud varad	<i>V lisa 2.osa punkt 5</i>		
310	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38</i>		
320	VARAD	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>		

▼ **M2**21. **Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad**

		<i>Viited</i>	Bilansiline väärtus
			<i>V lisa 2.osa punktid 110-111</i>
			010
010	Materiaalsed põhivarad	<i>IAS 16.6; IAS 1.54(a)</i>	
020	Ümberhindluse mudel	<i>IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)</i>	
030	Soetusmaksumuse mudel	<i>IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)</i>	
040	Kinnisvarainvesteeringud	<i>IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)</i>	
050	Õiglase väärtuse mudel	<i>IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76</i>	
060	Soetusmaksumuse mudel	<i>IAS 17.49; IAS 40.56, 79(c)</i>	
070	Muu immateriaalne vara	<i>IAS 38.8, 118</i>	
080	Ümberhindluse mudel	<i>IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)</i>	
090	Soetusmaksumuse mudel	<i>IAS 17.49; IAS 38.74</i>	

22. **Varahaldus, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid**22.1 **Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste lõikes**

		<i>Viited</i> <i>IFRS 7.20(c)</i>	Käesolev periood
			010
010	Teenus- ja vahendustasude tulu	<i>V lisa 2.osa punktid 113-115</i>	
020	Väärtpaberid		
030	<i>Emiteerimised</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(a)</i>	
040	<i>Ülekandekorraldused</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(b)</i>	
050	<i>Muu</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(c)</i>	
060	Kliiring ja arveldus	<i>V lisa 2.osa punkt 116(d)</i>	

▼ M2

		<i>Viiet</i> <i>IFRS 7.20(c)</i>	Käesolev periood
			010
070	Varahaldus	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(a)</i>	
080	Hoidmine [kliendi liigi alusel]	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(b)</i>	
090	<i>Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad</i>		
100	<i>Muu</i>		
110	Keskised haldusteenused ühiste investeerimiste puhul	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(c)</i>	
120	Usaldustehingud	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(d)</i>	
130	Makseteenused	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(e)</i>	
140	Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]	<i>V lisa 2.osa punkt 117(f)</i>	
150	<i>Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad</i>		
160	<i>Kindlustustooted</i>		
170	<i>Muu</i>		
180	Struktureeritud rahastamine	<i>V lisa 2.osa punkt 116(f)</i>	
190	Väärtpaperistamise teenindamine	<i>V lisa 2.osa punkt 116(g)</i>	
200	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	<i>IAS 39.47(d)(ii); V lisa 2.osa punkt 116(h)</i>	
210	Antud finantsgarantiid	<i>IAS 39.47(c)(ii); V lisa 2.osa punkt 116(h)</i>	
220	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 116(j)</i>	
230	(Teenus- ja vahendustasude kulu)	<i>V lisa 2.osa punktid 113-115</i>	
240	(Kliiring ja arveldus)	<i>V lisa 2.osa punkt 116(d)</i>	
250	(Hoidmine)	<i>V lisa 2.osa punkt 117(b)</i>	

▼ M2

		<i>Vüited</i> <i>IFRS 7.20(c)</i>	Käesolev periood
			010
260	(Väärtpaperistamise teenindamine)	<i>V lisa 2.osa punkt 116(g)</i>	
270	(Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees)	<i>V lisa 2.osa punkt 116(i)</i>	
280	(Saadud finantsgarantiid)	<i>V lisa 2.osa punkt 116(i)</i>	
290	(Muu)	<i>V lisa 2.osa punkt 116(j)</i>	

22.2 Osutatud teenustega seotud varad

		<i>Vüited</i>	Osutatud teenustega seotud varade summa
			<i>V lisa 2.osa punkt 117(g)</i>
			010
010	Varahaldus [kliendi liigi alusel]	<i>V lisa 2.osa punkt 117(a)</i>	
020	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad		
030	Pensionifondid		
040	Kaalutusõigusel valitsetavad kliendiportfellid		
050	Muud investeerimisvahendid		
060	Hoidmisel olevad varad [kliendi liigi alusel]	<i>V lisa 2.osa punkt 117(b)</i>	
070	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad		
080	Muu		
090	Millest: muudele üksustele hoidmiseks antud		
100	Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul	<i>V lisa 2.osa punkt 117(c)</i>	
110	Usaldustehingud	<i>V lisa 2.osa punkt 117(d)</i>	
120	Makseteenused	<i>V lisa 2.osa punkt 117(e)</i>	
130	Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]	<i>V lisa 2.osa punkt 117(f)</i>	
140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad		
150	Kindlustustooted		
160	Muu		

▼ M2

30 Bilansivälised tegevused: Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes

30.1 Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes

		<i>Vüted</i>						
		Bilansis kajastatud finantsvarade bilansiline väärtus	Millest: kasutatud likviidsustoetus	Kasutatud likviidsustoetuse õiglase väärtus	Bilansis kajastatud finantskohustuste bilansiline väärtus	Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansiväliste kirjete nimiväärtus	Millest: võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus	Aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul käesoleval perioodil tekkinud kahjum
		<i>IFRS 12.29(a)</i>	<i>IFRS 12.29(a); V lisa 2.osa punkt 118</i>		<i>IFRS 12.29(a)</i>	<i>IFRS 12.B26(e)</i>		<i>IFRS 12 B26(b)</i>
		010	020	030	040	050	060	070
010	Kokku							

▼ M2

30.2 Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa

Tegevuste laadi alusel		Viited	Väärtpaberistamise eriotstarbelised ettevõtjad	Varahaldus	Muud tegevused
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 66	V lisa 2.osa punkt 117(a)	
			Bilansiline väärtus		
		IFRS 12.28, B6.(a)	010	020	030
010	Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatavad finantsvarad	IFRS 12.29(a),(b)			
021	millest: viivisnõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162			
030	Tuletisinstrumentid	IAS 39.9			
040	Omakapitaliinstrumentid	IAS 32.11			
050	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26			
060	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27			
070	Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatav omakapital ja finantskohustused	IFRS 12.29(a),(b)			
080	Emiteeritud omakapitaliinstrumentid	IAS 32.4			
090	Tuletisinstrumentid	IAS 39.9, AG 15 (a)			
100	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30			
110	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31			
			Nimiväärtus		
120	Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansivälised kirjed	IFRS 12.B26.(e)			
131	millest: viivisnõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162			

▼ M2

31. Seotud osapooled

31.1 Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad

		Viited	Laekumata ja tasumata saldod				
			Enaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	Tütaretevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad	Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle enaettevõtja juhtkonna võtmeisikud	Muud seotud osapooled
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(d),(e); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050
010	Valitud finantsvarad	IAS 24.18(b)					
020	Omakapitaliinstrumendid	IAS 32.11					
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
040	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
050	millest: langenud väärtusega finantsvarad						

		Viited	Laekumata ja tasumata saldod				
			Emaetevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad	Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaetevõtja juhtkonna võtmeisikud	Muud seotud osapooled
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(d),(e); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050
060	Valitud finantskohustused	IAS 24.18(b)					
070	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30					
080	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31					
090	Võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste nimiväärtus	IAS 24.18(b); V lisa 2.osa punkt 62					
100	millest: makseviivituses	IAS 24.18(b); V lisa 2.osa punkt 61					

		Viited	Laekumata ja tasumata saldod				
			Emaeettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad	Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaeettevõtja juhtkonna võtmeisikud	Muud seotud osapooled
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(d),(e); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050
110	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees	IAS 24.18(b); V lisa 2.osa punktid 63 ja 121					
120	Tuletisinstrumentide tinglik väärtus	V lisa 2.osa punktid 70-71					
130	Langenud väärtusega võlainstrumentide, makseviivituses olevate garantiide ja makseviivituses olevate siduvate kohustuste allahindlused ja eraldised [Kui viivisnõuete kajastamine on lõplik, asendatakse see kirjega „Varade väärtuse akumulieeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused ning viivisnõuetega seotud eraldised”]	IAS 24.18(c)					

▼ M2

31.2 Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega

		Viited	Käesolev periood				
			Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad	Krediitiasutuse 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 punkt 120	010	020	030	040	050
010	Intressitulu	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(iii); V lisa 2.osa punkt 21					
020	Intressikulu	IAS 24.18(a); IAS 1.97; V lisa 2.osa punkt 21					
030	Dividenditulu	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(v); V lisa 2.osa punkt 28					
040	Teenus- ja vahendustasude tulu	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					

		Viited	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 punkt 120		010	020	030	040	050	
050	Teenus- ja vahendustasude kulu	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
060	Kasum või (-) kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IAS 24.18(a)					
070	Kasum või (-) kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	IAS 24.18(a); V lisa 2.osa punkt 122					
080	Langenud väärtusega võlainstrumentide, makseviivituses olevate garantiide ja makseviivituses olevate siduvate kohustuste väärtuse languse ja eraldiste suurenemine või (-) vähenemine perioodi jooksul	IAS 24.18(d)					

▼ M2

40. Konsolideerimisgrupi struktuur

40.1 Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes”

LEI kood	Üksuse kood	Üksuse nimi	Sissearvamise kuupäev	Aksia- või osakapital	Investeeringi-objektiks oleva üksuse omakapital	Investeeringi-objektiks oleva üksuse koguvaramad	Investeeringi-objektiks oleva üksuse kasum või (-) kahjum
<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(b)</i>	<i>IFRS 12.12(a), 21(a)(i); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(d)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(e)</i>	<i>IFRS 12.B12(b); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(f)</i>	<i>IFRS 12.B12(b); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(f)</i>	<i>IFRS 12.B12(b); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(f)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

Investeeringi-objektiks oleva üksuse asukohariik	Investeeringi-objektiks oleva üksuse sektor	NACE kood	Akumuleeritud osalus omakapitalis [%]	Hääleõigus [%]	Konsolideerimisgrupi struktuur [suhe]	Raamatupidamiskäsitlus [raamatupidamisgrupp]	Raamatupidamiskäsitlus [kapitali- nõuete määruse grupp]
<i>IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(g)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(h)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(i)</i>	<i>IFRS 12.21(iv); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(j)</i>	<i>IFRS 12.21(iv); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(k)</i>	<i>IFRS 12.10(a)(i); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(l)</i>	<i>IFRS 12.21(b); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(m)</i>	<i>CRRi artikkel 18 V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(n)</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus	Investeeringi-objektiks oleva üksusega seotud firmaväärtus	Nende investeeringute õiglane väärtus, mille puhul on avaldatud hinnanoteeringud
<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(o)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(p)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(q)</i>	<i>IFRS 12.21(b)(iii); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(r)</i>
160	170	180	190

▼ M2

40.2 Konsolideerimisgrupi struktuur: „instrumentide löikes”

Väärtipaperi kood	Üksuse kood	Valdusettevõtja LEI kood	Valdusettevõtja kood	Valdusettevõtja nimi	Akumuleeritud osalus omakapitalis [%]	Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus
<i>V lisa 2.osa punkt 125(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 124(b) ja 125(c)</i>		<i>V lisa 2.osa punkt 125(b)</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 124(j) ja 125(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 124(o) ja 125(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 124(p) ja 125(c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Õiglase väärtus

41.1 Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid

VARAD	Viited	Õiglase väärtus	Õiglase väärtuse hierarhia <i>IFRS 13.93(b), BC216</i>			
		<i>IFRS 7.25-26</i>	1. tase <i>IFRS 13.76</i>	2. tase <i>IFRS 13.81</i>	3. tase <i>IFRS 13.86</i>	
		010	020	030	040	
010	Laenud ja nõuded	<i>IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>				
020	Võlaväärtipaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>				
030	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>				
040	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>				
050	Võlaväärtipaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>				
060	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>				
KOHUSTUSED						
070	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>				
080	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>				
090	Emiteeritud võlaväärtipaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>				
100	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 24-34</i>				

▼ M2

41.2 Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine

	Finantsinstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Viited	Bilansiline väärtus		
			Arvestuse mittevastavus	Õiglase väärtuse alusel hindamine	Hübridlepingud
			IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12
	IFRS 7.B5(a)		010	020	030
	VARAD				
010	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9			
020	Omakapaliinstrumendid	IAS 32.11			
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26			
040	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27			
KOHUSTUSED					
050	Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9			
060	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30			
070	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31			
080	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 24-34			

41.3 Hübridiinstrumendid, mida ei ole kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

	Ülejäänud eraldatavad hübridlepingud [mida ei ole kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande]	Viited	Bilansiline väärtus
	FINANTSVARAD		010
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 129	
020	Müügivalmis [Põhilepingud]	IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130	
030	Laenud ja nõuded [Põhilepingud]	IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130	

▼ M2

	Ülejäänud eraldatavad hübriidlepingud [mida ei ole kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande]	Viited	Bilansiline väärtus
	FINANTSVARAD		010
040	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud [Põhilepingud]	IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130	
FINANTSKOHUSTUSED			
050	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 129	
060	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused [Põhilepingud]	IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130	

42. Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel

		Viited	Bilansiline väärtus
			010
010	Materiaalsed põhivarad	IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)	
020	Ümberhindluse mudel	IAS 16.31, 73(a),(d)	
030	Soetusmaksumuse mudel	IAS 16.30, 73(a),(d)	
040	Kinnisvarainvesteeringud	IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)	
050	Õiglase väärtuse mudel	IAS 40.33-55, 76	
060	Soetusmaksumuse mudel	IAS 40.56, 79(c)	
070	Muu immateriaalne vara	IAS 38.8, 118, 122; V lisa 2.osa punkt 132	
080	Ümberhindluse mudel	IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Soetusmaksumuse mudel	IAS 38.74	

▼ M2

43. Eraldised

		Viited	Bilansiline väärtus							
			Pensionid ja muud töösuhtejargsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	Restruktureerimine	Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused	Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid	Muud eraldised	Kokku	
			<i>IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 7</i>	<i>IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 8</i>	<i>IAS 37.70-83</i>	<i>IAS 37 lisa C.6-10</i>	<i>IAS 37 lisa C.9 IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4</i>	<i>IAS 37.14</i>		
			010	020	030	040	050	060	070	
010	Algsaldo [bilansiline väärtus perioodi alguses]	<i>IAS 37.84(a)</i>								
020	Lisandumine, sealhulgas olemasolevate eraldiste suurendamine	<i>IAS 37.84(b)</i>								
030	(-) Kasutatud summad	<i>IAS 37.84(c)</i>								
040	(-) Perioodi jooksul tühistatud kasutamata summad	<i>IAS 37.84(d)</i>								
050	Diskonteeritud summa kasv [aja möödumine] ja diskontomäära mis tahes muutuse mõju	<i>IAS 37.84 (e)</i>								
060	Muud muutused									
070	Lõppsaldo [bilansiline väärtus perioodi lõpus]	<i>IAS 37.84(a)</i>								

▼ **M2**

44. Kindlaksmääratud hüvitistega skeemid ja hüvitised töötajatele

44.1 Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid

		<i>Vüited</i>	Summa
			010
010	Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varade õiglane väärtus	<i>IAS 19.140(a)(i), 142</i>	
020	Millest: krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud finantsinstrumendid	<i>IAS 19.143</i>	
030	Omakapaliinstrumendid	<i>IAS 19.142(b)</i>	
040	Võlainstrumendid	<i>IAS 19.142(c)</i>	
050	Kinnisvara	<i>IAS 19.142(d)</i>	
060	Muud kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varad		
070	Kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste nüüdisväärtus	<i>IAS 19.140(a)(ii)</i>	
080	Vara ülemmäära mõju	<i>IAS 19.140(a)(iii)</i>	
090	Kindlaksmääratud hüvitiste netovara [bilansiline väärtus]	<i>IAS 19.63; V lisa 2.osa punkt 136</i>	
100	Eraldised pensionide ja muude töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste jaoks [Bilansiline väärtus]	<i>IAS 19.63, IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 7</i>	
110	Memokirje: Varana kajastatud mis tahes hüvitise saamise õiguse õiglane väärtus	<i>IAS 19.140(b)</i>	

44.2 Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes

		<i>Vüited</i>	Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused
			010
010	Algsaldo [nüüdisväärtus]	<i>IAS 19.140(a)(ii)</i>	
020	Jooksva tööalase teenistuse kulutus	<i>IAS 19.141(a)</i>	
030	Intressikulu	<i>IAS 19.141(b)</i>	
040	Tehtud sissemaksed	<i>IAS 19.141(f)</i>	

▼ M2

		Viited	Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused
			010
050	Aktuaarsed (-) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad demograafiliste eelduste muutustest	IAS 19.141(c)(ii)	
060	Aktuaarsed (-) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad finantseelduste muutustest	IAS 19.141(c)(iii)	
070	Valuutakursside tõus või (-) langus	IAS 19.141(e)	
080	Makstud hüvitised	IAS 19.141(g)	
090	Möödunud tööalase teenistuse kulutus, sealhulgas kasumid ja kahjumid arveldustelt	IAS 19.141(d)	
100	Äriühendustest ja äritegevuste müümisest tulenev suurenemine või (-) vähenemine	IAS 19.141(h)	
110	Muud suurenemised või (-) vähenemised		
120	Lõppsaldo [nüüdisväärtus]	IAS 19.140(a)(ii); V lisa 2.osa punkt 138	

44.3 Memokirjed [personalikuludega seoses]

		Viited	Käesolev periood
			010
010	Pension ja sarnased kulud	V lisa 2.osa punkt 139(a)	
020	Aktiapõhised maksed	IFRS 2.44; V lisa 2.osa punkt 139(b)	

45. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus

45.1 Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum arvestusportfellide lõikes

		Viited	Käesolev periood	Krediidiriskist tulenevad õiglasest väärtuse muutused
			010	020
010	Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
020	Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		

▼ M2

		Viited	Käesolev periood	Krediitriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused
			010	020
030	ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEVAD KASUMID VÕI (-) KAHJUMID	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>		

45.2 Kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest

		Viited	Käesolev periood
			010
020	Kinnisvarainvesteeringud	<i>IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)</i>	
030	Immateriaalsed varad	<i>IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)</i>	
040	Muud varad	<i>IAS 1.34 (a)</i>	
050	KASUMID VÕI (-) KAHJUMID, MIS TULENEVAD MITTEFINANTSVARA KAJASTAMISE LÕPETAMISEST	<i>IAS 1.34</i>	

45.3 Muud tegevustulud ja -kulud

		Viited	Tulud	Kulud
			010	020
010	Õiglase väärtuse mudeli abil mõõdetud materiaalse vara õiglase väärtuse muutused	<i>IAS 40.76(d); V lisa 2.osa punkt 141</i>		
020	Kinnisvarainvesteeringud	<i>IAS 40.75(f); V lisa 2.osa punkt 141</i>		
030	Muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent	<i>IAS 17.50, 51, 56(b); V lisa 2.osa punkt 142</i>		
040	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 143</i>		
050	MUUD TEGEVUSTULUD JA -KULUD	<i>V lisa 2.osa punktid 141-142</i>		

46. Omakapitali muutuste aruanne

Omakapitali muutuste allikad	Viited	Kapital	Ülekurs	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid
		<i>IAS 1.106, 54(r)</i>	<i>IAS 1.106, 78(e)</i>	<i>IAS 1.106, V lisa 2 osa punktid 15-16</i>	<i>IAS 1.106; V lisa 2.osa punkt 17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	<i>IFRS 1.30 D5-D8</i>
		010	020	030	040	050	060	070
010	Algsaldo [enne korrigeerimist]							
020	Vigade korrigeerimiste mõju	<i>IAS 1.106.(b); IAS 8.42</i>						
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju	<i>IAS 1.106.(b); IAS 1.106; IAS 8.22</i>						
040	Algsaldo [käesolev periood]							
050	Lihtaktsiate emiteerimine	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>						
060	Eelisaktsiate emiteerimine	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>						
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>						
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>						

Omakapitali muutuste allikad		Viited	Kapital	Ütekurss	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid
			<i>IAS 1.106, 54(r)</i>	<i>IAS 1.106, 78(e)</i>	<i>IAS 1.106, V lisa 2 osa punktid 15-16</i>	<i>IAS 1.106; V lisa 2.osa punkt 17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	<i>IFRS 1.30 D5-D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
090	Võla konverteerimine omakapitaliks	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>							
100	Kapitali vähendamine	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>							
110	Dividendid	<i>IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6</i>							
120	Omaaktsiate ostmine	<i>IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33</i>							
130	Omaaktsiate müük või tühistamine	<i>IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33</i>							
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>							
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>							

▼ M3

Omakapitali muutuste allikad		Viited	Kapital	Ütekurss	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid
			<i>IAS 1.106, 54(r)</i>	<i>IAS 1.106, 78(e)</i>	<i>IAS 1.106, V lisa 2 osa punktid 15-16</i>	<i>IAS 1.106; V lisa 2.osa punkt 17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	<i>IFRS 1.30 D5-D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>							
170	Omakapitali suurenemine või (-) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>							
180	Aktsiapõhised maksed	<i>IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10</i>							
190	Omakapitali muud suurenemised või (-) vähenemised	<i>IAS 1.106.(d)</i>							
200	Aasta koondkasum kokku	<i>IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6</i>							
210	Lõppsaldo [käesolev periood]								

▼ M3

Omakapitali muutuste allikad		Viited	Muud reservid	(-) Omaaktiivid	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	(-) Vahediviidendid	Vähemusosalused		Kokku	
							Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed		
							IAS 1.106, 54(c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2.osa punkt 20		IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)
			080	090	100	110	120	130	140	
010	Algsaldo [enne korrigeerimist]									
020	Vigade korrigeerimiste mõju	IAS 1.106.(b); IAS 8.42								
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju	IAS 1.106.(b); IAS 1.1G6; IAS 8.22								
040	Algsaldo [käesolev periood]									
050	Lihtaktsiate emiteerimine	IAS 1.106.(d).(iii)								
060	Eelisaktsiate emiteerimine	IAS 1.106.(d).(iii)								
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine	IAS 1.106.(d).(iii)								
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine	IAS 1.106.(d).(iii)								

▼ M3

Omakapitali muutuste allikad		Viited	Muud reservid	(-) Omaaktsiad	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	(-) Vahedividendid	Vähemusosalused		Kokku	
							Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed		
							IAS 1.106, 54(c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2.osa punkt 20		IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)
			080	090	100	110	120	130	140	
090	Võla konverteerimine omakapitaliks	IAS 1.106.(d).(iii)								
100	Kapitali vähendamine	IAS 1.106.(d).(iii)								
110	Dividendid	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6								
120	Omaaktsiate ostmine	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33								
130	Omaaktsiate müük või tühistamine	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33								
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse	IAS 1.106.(d).(iii)								
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali	IAS 1.106.(d).(iii)								

▼ M3

Omakapitali muutuste allikad		Viited	Muud reservid	(-) Omaaktiivid	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	(-) Vahediviidendid	Vähemusosalused		Kokku	
							Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed		
							IAS 1.106, 54(c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2.osa punkt 20		IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)
			080	090	100	110	120	130	140	
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel	IAS 1.106.(d).(iii)								
170	Omakapitali suurenemine või (-) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest	IAS 1.106.(d).(iii)								
180	Aktsiapõhised maksed	IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10								
190	Omakapitali muud suurenemised või (-) vähenemised	IAS 1.106.(d)								
200	Aasta koondkasum kokku	IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(e); IAS 1.1G6								
210	Lõppsaldo [käesolev periood]									

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	F 04.02	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
4.3	F 04.03	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: müügivalmis finantsvarad
4.4	F 04.04	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: laenud ja nõuded ning lõpptähtajani hoitavad investeeringud
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 võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel
4.10	F 04.10	Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa: muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
5	F 05.00	Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa
6	F 06.00	Finantssektorivälisetele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel
7	F 07.00	Tähtajaks tasumata või langenud väärtusega finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust
		Finantskohustuste jaotus
8.1	F 08.01	Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa
8.2	F 08.02	Allutatud finantskohustused
		Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused
9.1	F 09.01	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	Tuletisinstrumentid – Kauplemine
		Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus
11.1	F 11.01	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel
11.2	F 11.02	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus riski liigi alusel
12	F 12.00	Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes
		Saadud tagatised ja garantiid
13.1	F 13.01	Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa
13.2	F 13.02	Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga valduses olevad]
13.3	F 13.03	Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara]
14	F 14.00	Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumentid
15	F 15.00	Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
		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 õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
16.3	F 16.03	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid instrumentide lõikes
16.4	F 16.04	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide lõikes
16.5	F 16.05	Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide lõikes
16.6	F 16.06	Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid
16.7	F 16.07	Finantsvarade ja mittefinantsvarade väärtuse langus
		Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilanss
17.1	F 17.01	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Varad
17.2	F 17.02	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilansivälised riskipositsioonid – võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused
17.3	F 17.03	Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Kohustused
18	F 18.00	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded
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
21	F 21.00	Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad
		Varahaldus, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid
22.1	F 22.01	Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste lõikes
22.2	F 22.02	Osutatud teenustega seotud varad

▼ M2

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
3. OSA [KORD POOLAASTAS]		
		Bilansivälised tegevused: osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes
30.1	F 30.01	Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes
30.2	F 30.02	Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa
		Seotud osapooled
31.1	F 31.01	Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad
31.2	F 31.02	Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega
4. OSA [KORD AASTAS]		
		Konsolideerimisgrupi struktuur
40.1	F 40.1	Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes”
40.2	F 40.02	Konsolideerimisgrupi struktuur: „instrumentide lõikes”
		Õiglase väärtus
41.1	F 41.01	Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid
41.2	F 41.02	Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine
41.3	F 41.03	Hübridinstrumendid, mida ei ole kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
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	Memokirjed [personalikuludega seoses]

▼ M2

FINREP VORMID GAAPi PUHUL		
VORMI NUMBER	VORMI KOOD	VORMI VÕI VORMIDE RÜHMA NIMI
		Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus
45.1	F 45.01	Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum arvestusportfellide lõikes
45.2	F 45.02	Kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest
45.3	F 45.03	Muud tegevustulud ja -kulud
46	F 46.00	Omakapitali muutuste aruanne

VORMIDES KASUTATAVAD VÄRVIKOODID:



Osad, mida täidavad siseriikliku GAAPi alusel aruannete esitajad

Lahter, mida aruandev krediidasutus või investeerimisühing ei pea kohaldatava raamatupidamistava kohaselt täitma

▼ M2

1. Bilanss [finantsseisundi aruanne]

1.1 Varad

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					010
010	Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoised	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 1</i>	<i>IAS 1.54 (i)</i>		
020	Sularaha	<i>V lisa 2.osa punkt 1</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 1</i>		
030	Nõuded keskpankadele	<i>BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2.osa punkt 2</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 2</i>		
040	Muud nõudmiseni hoised		<i>V lisa 2.osa punkt 3</i>	5	
050	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14</i>		
060	Tuletisinstrumentid	<i>CRRi II lisa</i>	<i>IAS 39.9</i>	10	
070	Omakapitaliinstrumentid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	4	
080	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	4	
090	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	4	
091	Kauplemisel kasutatavad finantsvarad	<i>V lisa 1.osa punkt 15</i>			
092	Tuletisinstrumentid	<i>CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15</i>			
093	Omakapitaliinstrumentid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>		4	

▼ M2

		Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					010
094	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		4	
095	Laenu ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		4	
100	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	4	
110	Omakapaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11	4	
120	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	4	
130	Laenu ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	4	
140	Müügivalmis finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	4	
150	Omakapaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11	4	
160	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	4	
170	Laenu ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	4	
171	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 4		4	
172	Omakapaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5		4	

▼ M2

		Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					010
173	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		4	
174	Laenud ja ettemaksed	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		4	
175	Omakapitalis kajastatavad õiglasest väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletsinstrumendid	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2		4	
176	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5		4	
177	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		4	
178	Laenud ja ettemaksed	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		4	
180	Laenud ja nõuded	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16	4	
190	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	4	
200	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	4	
210	Lõpptähtjani hoitavad investeeringud	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26	4	
220	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	4	

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					010
230	Laenuid ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	4	
231	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemlisel	<i>BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punkt 16</i>		4	
232	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		4	
233	Laenuid ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		4	
234	Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemlisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>BADi artiklid 35-37; V lisa 1.osa punkt 17</i>		4	
235	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>		4	
236	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		4	
237	Laenuid ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		4	
240	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a; IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	11	
250	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 5 ja 5a; IAS 39.89A(a)</i>	<i>IAS 39.89A(a)</i>		

▼ M2

		<i>Vüited BADi põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Esitatud tabelis	Bilansiline väärtus
					010
260	Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud	<i>BADi artikkel 4, aktiva punktid 7 ja 8; neljanda direktiivi artikkel 17; V lisa 2.osa punkt 4</i>	<i>IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4</i>	4, 40	
270	Materiaalsed varad	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 10</i>			
280	Materiaalsed põhivarad		<i>IAS 16.6; IAS 1.54(a)</i>	21, 42	
290	Kinnisvarainvesteeringud		<i>IAS 40.5; IAS 1.54(b)</i>	21, 42	
300	Immateriaalsed varad	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115</i>	<i>IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115</i>		
310	Firmaväärtus	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113</i>	<i>IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113</i>		
320	Muu immateriaalne vara	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 9</i>	<i>IAS 38.8,118</i>	21, 42	
330	Tulumaksu varad		<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
340	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad		<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>		
350	Edasilükkunud tulumaksu varad	<i>Neljanda direktiivi artikli 43 lõike 1 punkt 11; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106</i>	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106</i>		
360	Muud varad	<i>V lisa 2.osa punkt 5</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 5</i>		
370	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid		<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2.osa punkt 6</i>		
380	VARAD KOKKU	<i>BADi artikkel 4, aktiva</i>	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>		

▼ M2

1.2 Kohustused

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Esitatud tabelis</i>	Bilansiline väärtus
					010
010	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	8	
020	Tuletisinstrumendid	<i>CRRi II lisa</i>	<i>IAS 39.9, AG 15(a)</i>	10	
030	Lühikesed positsioonid		<i>IAS 39.AG 15(b)</i>	8	
040	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9, V lisa 1.osa punkt 30</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9, V lisa 1.osa punkt 30</i>	8	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	8	
060	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	8	
061	Kauplemisel kasutatavad finantskohustused	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>		8	
062	Tuletisinstrumendid	<i>CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15</i>		8	
063	Lühikesed positsioonid			8	
064	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>		8	
065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>		8	

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Esitatud tabelis</i>	Bilansiline väärtus
					010
066	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>		8	
070	Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9</i>	8	
080	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	8	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	8	
100	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	8	
110	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>	8	
120	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	8	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	8	
140	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	8	
141	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>		8	
142	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>		8	
143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>		8	

▼ M2

		<i>Vüited BADi põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Esitatud tabelis</i>	Bilansiline väärtus
					010
144	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>		8	
150	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a; V lisa 1.osa punkt 23</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 23</i>	11	
160	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 5 ja 5a; IAS 39.89A(b)</i>	<i>IAS 39.89A(b)</i>		
170	Eraldised	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 6</i>	<i>IAS 37.10; IAS 1.54(l)</i>	43	
175	Üldine pangandusreserv [juhul kui esitatakse koos kohustustega]	<i>BADi artikli 38 lõige 1; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 112; V lisa 2.osa punkt 12</i>			
180	Pensionid ja muud töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustused	<i>V lisa 2.osa punkt 7</i>	<i>IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 7</i>	43	
190	Muud pikaajalised hüvitised töötajatele	<i>V lisa 2.osa punkt 8</i>	<i>IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 8</i>	43	
200	Restruktureerimine		<i>IAS 37.71, 84(a)</i>	43	
210	Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused		<i>IAS 37 lisa C näited 6 ja 10</i>	43	
220	Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid	<i>BADi artiklid 24-25 ja artikli 33 lõige 1</i>	<i>IAS 37 lisa C punkt 9</i>	43	
230	Muud eraldised			43	

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Esitatud tabelis</i>	Bilansiline väärtus
					010
240	Tulumaksu kohustused		<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
250	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused		<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>		
260	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	<i>Neljanda direktiivi artikli 43 lõike 1 punkt 11; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108</i>	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108</i>		
270	Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital		<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2.osa punkt 9</i>		
280	Muud kohustused	<i>V lisa 2.osa punkt 10</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 10</i>		
290	Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügiühendustesse		<i>IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2.osa punkt 11</i>		
300	KOHUSTUSED KOKKU		<i>IAS 1.9(b);IG 6</i>		

▼ M3

1.3 Omakapital

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Esitatud tabelis</i>	Bilansiline väärtus
					010
010	Kapital	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22</i>	<i>IAS 1.54(r), BADi artikkel 22</i>	46	
020	Sissemakstud kapital	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 9</i>	<i>IAS 1.78(e)</i>		
030	Sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 9</i>	<i>IAS 1.78(e); V lisa 2.osa punkt 14</i>		
040	Ülekurss	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124;</i>	<i>IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124;</i>	46	
050	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	<i>V lisa 2.osa punktid 15-16</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 15-16</i>	46	
060	Liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 5a; V lisa 2.osa punkt 15</i>	<i>IAS 32.28-29; V lisa 2.osa punkt 15</i>		
070	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid	<i>V lisa 2.osa punkt 16</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 16</i>		
080	Muu omakapital	<i>V lisa 2. osa punkt 17</i>	<i>IFRS 2.10; V lisa 2. osa punkt 17</i>		
090	Muu akumuleeritud koondkasum	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100;</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100;</i>	46	
095	Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse		<i>IAS 1.82 A(a)</i>		
100	<i>Materiaalsed varad</i>		<i>IAS 16.39-41</i>		
110	<i>Immateriaalsed varad</i>		<i>IAS 38.85-87</i>		
120	<i>Aktuaarsed kasumid või (-) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest</i>		<i>IAS 1.7</i>		

▼ M3

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Esitanud tabelis</i>	Bilansiline väärtus
					010
122	<i>Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid</i>		<i>IFRS 5.38, IG näide 12</i>		
124	<i>Osa tütaretevõtjate, ühissetevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust</i>		<i>IAS 1.82(h); IAS 28.11</i>		
128	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		<i>IAS 1.82A(b)</i>		
130	<i>Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a</i>	<i>IAS 39.102(a)</i>		
140	<i>Välisvaluuta ümberarvestamine</i>	<i>BADi artikli 39 lõige 6</i>	<i>IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49</i>		
150	<i>Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaandus [efektiivne osa]</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a</i>	<i>IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101</i>		
160	<i>Müügivalmis finantsvarad</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)</i>		
170	<i>Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid</i>		<i>IFRS 5.38, IG näide 12</i>		
180	<i>Osa tütaretevõtjate, ühissetevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust</i>		<i>IAS 1.82(h); IAS 28.11</i>		
190	Jaotamata kasum	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>		
200	Ümberhindluse reservid	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 12</i>	<i>IFRS 1.30, D5-D8; V lisa 2.osa punkt 18</i>		
201	Materiaalsed varad	<i>Neljanda direktiivi artikli 33 lõike 1 punkt c</i>			

▼ M3

		<i>Vüited BADil põhinevale siserükklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siserükklikule GAAPile</i>	<i>Esitanud tabelis</i>	Bilansiline väärtus
					010
202	Omakapitaliinstrumendid	<i>Neljanda direktiivi artikli 33 lõike 1 punkt c</i>			
203	Võlaväärtpaberid	<i>Neljanda direktiivi artikli 33 lõike 1 punkt c</i>			
204	Muu	<i>Neljanda direktiivi artikli 33 lõike 1 punkt c</i>			
205	Õiglase väärtuse reservid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1</i>			
206	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõike 1 punkt b</i>			
207	Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Rahavoogude riskimaandus	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõike 1 punkt a; CRRi artikli 30 punkt a</i>			
208	Riskimaanduse tuletisinstrumendid. Muu riskimaandus	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõike 1 punkt a</i>			
209	Omakapitalis kajastatavad õiglase väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2</i>			
210	Muud reservid	<i>BADi artikkel 4, passiva punktid 11–13</i>	<i>IAS 1.54; IAS 1.78(e)</i>		
215	Üldine pangandusreserv [juhul kui esitatakse koos omakapitaliga]	<i>BADi artikli 38 lõige 1; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 112; V lisa 1.osa punkt 38</i>			

▼ M3

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Esitanud tabelis</i>	Bilansiline väärtus
					010
220	Reservid või akumuleeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	<i>Neljanda direktiivi artikli 59 lõige 4; V lisa 2.osa punkt 19</i>	<i>IAS 28.11; V lisa 2.osa punkt 19</i>		
230	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 19</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 19</i>		
235	Esimese konsolideerimise vahe	<i>Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c</i>			
240	(-) Omaaktsiad	<i>Neljas direktiiv, aktiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20</i>	<i>IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; V lisa 2.osa punkt 20</i>	46	
250	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 14</i>	<i>IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)</i>	2	
260	(-) Vahedividendid	<i>CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b</i>	<i>IAS 32.35</i>		
270	Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]	<i>Seitsmenda direktiivi artikkel 21</i>	<i>IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27</i>		
280	Muu akumuleeritud koondkasum	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100</i>	<i>IAS 27.27-28; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100</i>	46	
290	Muud kirjed		<i>IAS 27.27-28</i>	46	
300	OMAKAPITAL KOKKU		<i>IAS 1.9(c), IG 6</i>	46	
310	OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU	<i>BADi artikkel 4, passiva</i>	<i>IAS 1.IG6</i>		

▼ M2

2. Kasumiaruanne

		<i>Viited BADi põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
010	Intressitulu	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2.osa punkt 21</i>	<i>IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); V lisa 2.osa punkt 21</i>	16	
020	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2.osa punkt 24</i>		
030	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
040	Müügivalmis finantsvarad		<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9</i>		
050	Laenud ja nõuded		<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(a)</i>		
060	Lõpptähtjani hoitavad investeeringud		<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)</i>		
070	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk		<i>IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 23</i>		
080	Muud varad		<i>V lisa 2.osa punkt 25</i>		
090	(Intressikulu)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2; V lisa 2.osa punkt 21</i>	<i>IAS 1.97; V lisa 2.osa punkt 21</i>	16	

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
100	(Kauplemiseks hoitavad finantskohustused)		<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e); V lisa 2.osa punkt 24</i>		
110	(Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)		<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
120	(Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused)		<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.47</i>		
130	(Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk)		<i>IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 23</i>		
140	(Muud kohustused)		<i>V lisa 2.osa punkt 26</i>		
150	(Nõudmisel tagasimakstavast aktsia- või osakapitalist tulenevad kulud)		<i>IFRIC 2.11</i>		
160	Dividenditulu	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3; V lisa 2.osa punkt 28</i>	<i>IAS 18.35(b)(v); V lisa 2.osa punkt 28</i>		
170	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
180	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IAS 39.9</i>		
190	Müügivalmis finantsvarad		<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)</i>		

▼ M2

		<i>Vüited BADi põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
200	Teenus- ja vahendustasude tulu	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4</i>	<i>IFRS 7.20(c)</i>	22	
210	(Teenus- ja vahendustasude kulu)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5</i>	<i>IFRS 7.20(c)</i>	22	
220	Netokasum või (-) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6</i>	<i>IFRS 7.20(a) (ii-v); V lisa 2.osa punkt 97</i>	16	
230	Müügivalmis finantsvarad		<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)</i>		
240	Laenu ja nõuded		<i>IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9, 39.56</i>		
250	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud		<i>IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56</i>		
260	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused		<i>IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.56</i>		
270	Muu				
280	Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>	16	
285	Kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6</i>		16	

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
290	Õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>	16, 45	
295	Kauplemisel mittekasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6</i>		16	
300	Riskimaandamise arvestuse netokasum või (-) netokahjum	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>IFRS 7.24; V lisa 2.osa punkt 30</i>	16	
310	Vahetuskursi erinevused [kasum või (-) kahjum], neto	<i>BADi artikkel 39</i>	<i>IAS 21.28, 52(a)</i>		
320	Netokasum või (-) netokahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14</i>			
330	Netokasum või (-) netokahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest		<i>IAS 1.34</i>	45	
340	Muud tegevustulud	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 7; V lisa 2.osa punktid 141-143</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 141-143</i>	45	
350	(Muud tegevuskulud)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 10; V lisa 2.osa punktid 141-143</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 141-143</i>	45	
355	NETO TEGEVUSTULUD KOKKU				
360	(Halduskulud)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 8</i>			
370	(Personalikulud)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkti 8 alapunkt a</i>	<i>IAS 19.7; IAS 1,102, IG 6</i>	44	

▼ M2

		<i>Viited BADi põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
380	(Muud halduskulud)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkti 8 alapunkt b;</i>			
390	(Kulum)		<i>IAS 1.102, 104</i>		
400	(Materiaalsed põhivarad)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9</i>	<i>IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)</i>		
410	(Kinnisvarainvesteeringud)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9</i>	<i>IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)</i>		
415	(Firmaväärtus)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9</i>			
420	(Muu immateriaalne vara)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9</i>	<i>IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)</i>		
430	(Eraldised või (-) eraldiste tühistamine)		<i>IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)</i>	43	
440	(Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 11 ja 12</i>			
450	(Muud eraldised)				
455	(Üldise pangandusreservi suurenemised või (-) vähenemised, neto)	<i>BADi artikli 38 lõige 2</i>			
460	(Selliste finantsvarade väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande)	<i>BADi artiklid 35-37</i>	<i>IFRS 7.20(e)</i>	16	
470	(Soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad)		<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.66</i>		

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
480	(Müügivalmis finantsvarad)		<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.67</i>		
490	(Laenud ja nõuded)		<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63</i>		
500	(Lõpptähtajani hoitavad investeeringud)		<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63</i>		
510	(Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14</i>	<i>IAS 28.40-43</i>	16	
520	(Mittefinantsvara väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine)		<i>IAS 36.126(a)(b)</i>	16	
530	(Materiaalsed põhivarad)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9</i>	<i>IAS 16.73(e)(v-vi)</i>		
540	(Kinnisvarainvesteeringud)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9</i>	<i>IAS 40.79(d)(v)</i>		
550	(Firmaväärtus)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9</i>	<i>IFRS 3 lisa B67(d)(v); IAS 36.124</i>		
560	(Muu immateriaalne vara)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9</i>	<i>IAS 38.118 (e)(iv)(v)</i>		
570	(Muu)		<i>IAS 36.126(a)(b)</i>		
580	Kasumis või kahjumis kajastatav negatiivne firmaväärtus	<i>Seitsmenda direktiivi artikkel 31</i>	<i>IFRS 3 lisa B64(n)(i)</i>		
590	Osa kasumist või (-) kahjumist, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14</i>	<i>IAS 1.82(c)</i>		

▼ M2

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
600	Kasum või (-) kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügi-gruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele		<i>IFRS 5.37; V lisa 2.osa punkt 27</i>		
610	JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (-) KAHJUM ENNE TULUMAKSU		<i>IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A</i>		
620	(Jätkuvate tegevuste kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (-) tulu)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 15</i>	<i>IAS 1.82(d); IAS 12.77</i>		
630	JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM VÕI (-) KAHJUM PÄRAST TULUMAKSU	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 16</i>	<i>IAS 1, IG 6</i>		
632	Erakorraline kasum või (-) kahjum pärast tulumaksu	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 21</i>			
633	Erakorraline kasum või (-) kahjum enne tulumaksu	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 19</i>			
634	(Erakorralise kasumi või kahjumiga seotud tulumaksu kulu või (-) tulu)	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 20</i>			
640	Lõpetatud tegevuste kasum või (-) kahjum pärast tulumaksu		<i>IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A</i>		
650	Lõpetatud tegevuste kasum või (-) kahjum enne tulumaksu		<i>IFRS 5.33(b)(i)</i>		

▼ **M2**

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Esitatud tabelis	Käesolev periood
					010
660	(Lõpetatud tegevustega seotud tulumaksu kulu või (-) tulu)		IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)		
670	AASTA KASUM VÕI (-) KAHJUM	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 23	IAS 1.81 A(a)		
680	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrollivad osalused]		IAS 1.83(a)(i)		
690	Emaettevõtja omanikele omistatav		IAS 1.81B (b)(ii)		

▼ M2

3. Koondkasumiaruanne

		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood
			010
010	Aasta kasum või (-) kahjum	<i>IAS 1.7, 81(b), 83(a), IG6</i>	
020	Muu koondkasum	<i>IAS 1.7, 81(b), IG6</i>	
030	Kirjed, mida ei liigitata ümber kasumisse ega kahjumisse	<i>IAS 1.82A(a)</i>	
040	Materiaalsed varad	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40</i>	
050	Immateriaalsed varad	<i>IAS 1.7; IAS 38.85-86</i>	
060	Aktuaarsed kasumid või (-) kahjumid, mis tulenevad kindlaksmääratud hüvitisega pensioniskeemidest	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 19.93A</i>	
070	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	<i>IFRS 5.38</i>	
080	Kapitaliosaluse meetodit kasutavate üksuste muude kajastatud tulude ja kulude osa	<i>IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11</i>	
090	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida ei liigitata ümber	<i>IAS 1.91(b); V lisa 2.osa punkt 31</i>	
100	Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse	<i>IAS 1.82A(b)</i>	
110	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus [efektiivne osa]	<i>IAS 39.102(a)</i>	
120	<i>Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	<i>IAS 39.102(a)</i>	
130	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	<i>IAS 1.7, 92-95; IAS 39.102(a)</i>	
140	<i>Muud ümberliigitamised</i>		
150	Välisvaluuta ümberarvestamine	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)</i>	
160	<i>Omakapitalis kajastatav ümberarvestamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	<i>IAS 21.32, 38-47</i>	
170	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	<i>IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49</i>	
180	<i>Muud ümberliigitamised</i>		

▼ M2

		<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood
			010
190	Rahavoogude riskimaandus [efektiivne osa]	<i>IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23(c); IAS 39.95(a)-96</i>	
200	<i>Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	<i>IAS 1.IG6; IAS 39.95(a)-96</i>	
210	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	<i>IAS 1.7, 92-95, IG6; IAS 39.97-101</i>	
220	<i>Maandatavate instrumentide esialgsesse bilansilisse väärtusse üle kantud</i>	<i>IAS 1.IG6; IAS 39.97-101</i>	
230	<i>Muud ümberliigitamised</i>		
240	Müügivalmis finantsvarad	<i>IAS 1.7, IG 6; IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)</i>	
250	<i>Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)</i>	
260	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)</i>	
270	<i>Muud ümberliigitamised</i>	<i>IFRS 5, IG näide 12</i>	
280	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid	<i>IFRS 5.38</i>	
290	<i>Omakapitali kantud hindamisest tulenev kasum või (-) kahjum</i>	<i>IFRS 5.38</i>	
300	<i>Kasumisse või kahjumisse üle kantud</i>	<i>IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38</i>	
310	<i>Muud ümberliigitamised</i>	<i>IFRS 5, IG näide 12</i>	
320	Osa tütarettevõtjate, ühissetevõtjate ja sidusettevõtjate kajastatud muust tulust ja kulust	<i>IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11</i>	
330	Tulumaks, mis on seotud kirjetega, mida võib ümber liigitada kasumisse või (-) kahjumisse	<i>IAS 1.91(b), IG6; V lisa 2.osa punkt 31</i>	
340	Aasta koondkasum kokku	<i>IAS 1.7, 81A(a), IG6</i>	
350	Vähemusosalusele omistatav [mittekontrolliv osalus]	<i>IAS 1.83(b)(i), IG6</i>	
360	Emettevõtja omanikele omistatav	<i>IAS 1.83(b)(ii), IG6</i>	

▼ M2

4. Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoole sektorite kaupa

4.1 Kauplemiseks hoitavad finantsvarad

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				010	V lisa 2.osa punkt 46
					020
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11		
020	millest: soetusmaksumuses		IAS 39.46(c)		
030	millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
070	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
090	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
120	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulleeritud muutused	
				<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	
				Bilansiline väärtus	
				010	020
130	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
140	Valitsemissettor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
150	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
160	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
170	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
180	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>		

4.2 Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulleeritud muutused	
				<i>IFRS 7.9 (c); V lisa 2.osa punkt 46</i>	
				Bilansiline väärtus	
				010	020
010	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
020	millest: soetusmaksumused		<i>IAS 39.46(c)</i>		
030	millest: krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus	
				Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulleeritud muutused	
				010	020
		<i>IFRS 7.9 (c); V lisa 2.osa punkt 46</i>			
040	millest: muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
060	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
070	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
080	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
090	Krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
100	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
110	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
120	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
130	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
140	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
150	Krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		

▼ M2

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused
				010	IFRS 7.9 (c); V lisa 2.osa punkt 46
				010	020
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
190	FINANTSVARAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		

4.3 Müügi valmis finantsvarad

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Langemata väärtusega varade bilansiline väärtus	Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus	Varade väärtuse akumulatsioonid langus
				010	IAS 39.58-62	V lisa 2.osa punkt 34	V lisa 2.osa punkt 46
				010	020	030	040
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11				
020	millest: soetusmaksumused		IAS 39.46(c)				
030	millest: krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)				

▼ M2

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Langemata väärtusega varade bilansiline väärtus	Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus	Varade väärtuse akumuleeritud langus
				010	IAS 39.58-62	V lisa 2.osa punkt 34	V lisa 2.osa punkt 46
				010	020	030	040
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)				
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)				
090	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
120	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				
130	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)				
140	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)				

▼ M2

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Langemata väärtusega varade bilansiline väärtus	Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus	Varade väärtuse akumulieeritud langus
				010	IAS 39.58-62	V lisa 2.osa punkt 34	V lisa 2.osa punkt 46
150	Krediidasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)				
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)				
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)				
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)				
190	MÜÜGIVALMIS FINANTSVARAD	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9				

▼M2

4.4 Laenu ja nõuded ning lõpptähtajani hoitavad investeeringud

				Langemata väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Langenud väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõ- hised allahind- lused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Bilansiline väärtus
		Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Vüited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile		IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58- 59	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38	V lisa 2.osa punkt 39
				010	020	V lisa 2.osa punkt 36	V lisa 2.osa punkt 37	V lisa 2.osa punkt 38	V lisa 2.osa punkt 39
010	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
020	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
030	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)						
040	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
050	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
060	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)						
070	Laenu ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
080	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
090	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)						

				Langemata väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Langenud väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõ- hised allahind- lused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Bilansiline väärtus
		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile</i>		<i>IFRS 7.37(b); IFRS 7.1G 29 (a); IAS 39.58- 59</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 36</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 39</i>
		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>				<i>V lisa 2.osa punkt 36</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 38</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 39</i>
				010	020	030	040	050	060
100	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>						
110	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>						
120	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>						
130	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>						
140	LAENUD JA NÕUDED	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9</i>	<i>IAS 39,9 AG 16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16</i>						
150	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>						
160	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>						
170	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>						

▼ M2

				Langemata väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Langenud väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõ- hised allahind- lused, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Bilansiline väärtus
		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile</i>		<i>IFRS 7.37(b); IFRS 7.1G 29 (a); IAS 39.58- 59</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 36</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 39</i>
		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>				<i>V lisa 2.osa punkt 36</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 38</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 39</i>
				010	020	030	040	050	060
180	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>						
190	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>						
200	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>						
210	Laenu ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>						
220	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>						
230	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>						
240	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>						
250	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>						
260	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>						

▼ M2

				Langemata väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Langenud väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Bilansiline väärtus
		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>		<i>IFRS 7.37(b); IFRS 7.1G 29 (a); IAS 39.58-59</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 36</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 39</i>
		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>			<i>V lisa 2.osa punkt 36</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 38</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 39</i>
				010	020	030	040	050	060
270	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>						
280	LÖPPTÄHTAJANI HOITAVAD	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>						

4.5 Allutatud finantsvarad

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus
				010
010	Laenu ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	
020	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	
030	[EMITENDILE] ALLUTATUD FINANTSVARAD	<i>V lisa 2.osa punktid 40 ja 54</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 40 ja 54</i>	

▼ M2

4.6 Kauplemisel kasutatavad finantsvarad

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud muutused
			V lisa 2.osa punkt 46	
			010	020
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5		
020	millest: noteerimata			
030	millest: krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
040	millest: muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
060	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
070	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
080	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
090	Krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
100	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud muutused
				V lisa 2.osa punkt 46
			010	020
110	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
120	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
130	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
140	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
150	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
160	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
170	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
180	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>		

4.7 Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud muutused
				V lisa 2.osa punkt 46
			010	020
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5		
020	millest: noteerimata			
030	millest: krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		

▼ M2

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				V lisa 2.osa punkt 46
			010	020
040	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26		
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
090	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
120	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
130	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
140	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
150	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				V lisa 2.osa punkt 46
			010	020
170	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
180	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>		
190	ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE MÕÕDETAVAD FINANTS-VARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 4</i>		

4.8 Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused
				V lisa 2.osa punkt 46
			010	020
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5		
020	millest: noteerimata			
030	millest: krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
040	millest: muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
060	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		

▼ M2

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud muutused
				V lisa 2.osa punkt 46
			010	020
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
090	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
120	Laenu ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27		
130	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)		
140	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)		
150	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)		
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)		
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)		
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)		
190	OMAKAPITALIS KAJASTATAVAD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MÕÕDETAVAD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2		

▼ M2

4.9 Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Langemata	Langenud	Krediidiriskiga	Krediidiriskiga	Bilansiline väärtus
			väärtusega varad	väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	seotud spetsiifiline allahindlus	seotud üldine allahindlus	
			010	020	030	040	
010	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>					
020	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>					
030	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>					
040	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>					
050	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>					
060	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>					
070	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>					
080	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>					
090	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>					
100	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>					

▼ **M2**

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	Langemata väärtusega varad	Langenud väärtusega varad [bilansiline brutoväärtus]	Krediitiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus	Krediitiriskiga seotud üldine allahindlus	Bilansiline väärtus
				<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	V lisa 2.osa punkt 39
			010	020	030	040	050
110	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>					
120	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>					
130	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>					
140	SOETUSMAKSUMUSEPÕHISEL MEETODIL MÕODETUD VÕLAINSTRUMENDID, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL	<i>BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b;</i>					

▼ **M2**

4.10 Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus
			010
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	
020	millest: noteerimata		
030	millest: krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	
040	millest: muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	
060	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	
070	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	
080	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	
090	Krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	
100	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	
110	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	
120	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	
130	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	
140	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	
150	Krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	
160	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	
170	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	
180	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	
190	MUUD FINANTSVARAD, MIDA EI KASUTATA KAUPLEMISEL JA MIS EI OLE TULETISINSTRUMENDID	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2</i>	

▼ M2

5. Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa

			Keskpangad	Valitsemissektor	Krediidiasutused	Muud finantssektori äriühingud	Finantssektori-välised äriühingud	Kodumajapidamised
			<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>
			<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>
			010	020	030	040	050	060
Toote alusel	010	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	<i>V lisa 2.osa punkt 41(a)</i>					
	020	Krediitkaardivõlg	<i>V lisa 2.osa punkt 41(b)</i>					
	030	Nõuded klientide vastu	<i>V lisa 2.osa punkt 41(c)</i>					
	040	Kapitalirent	<i>V lisa 2.osa punkt 41(d)</i>					
	050	Pöördrepolaenud	<i>V lisa 2.osa punkt 41(e)</i>					
	060	Muud tähtajalised laenud	<i>V lisa 2.osa punkt 41(f)</i>					
	070	Ettemaksed, mis ei ole laenud	<i>V lisa 2.osa punkt 41(g)</i>					
	080	LAENUD JA ETTEMAKSED	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>					
Tagatise alusel	090	millest: hüpoteeklaenud [kinnisvaraga tagatud laenud]	<i>V lisa 2.osa punkt 41(h)</i>					
	100	millest: muud tagatiseega laenud	<i>V lisa 2.osa punkt 41(i)</i>					

			Keskpangad	Valitsemissektor	Krediidiasutused	Muud finantssektori äriühingud	Finantssektori-välised äriühingud	Kodumajapidamised
			<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>
			<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>
			010	020	030	040	050	060
Otstarbe alusel	110	millest: tarbimislään	<i>V lisa 2.osa punkt 41(j)</i>					
	120	millest: eluasemelaen	<i>V lisa 2.osa punkt 41(k)</i>					
Allutatuse alusel	130	millest: projekti rahastamise laenud	<i>V lisa 2.osa punkt 41(l)</i>					

6. Finantssektorivälisete äriühingutele antud laenude ja ettemaksete jaotus

			Finantssektorivälised äriühingud		
			Bilansiline brutoväärtus	Millest: viivisnõuded	Varade väärtuse akumulatsioonid langus või krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused
			<i>V lisa 2.osa punkt 45</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>
			<i>V lisa 2.osa punkt 45</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>
			010	012	020
010	A Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	<i>NACE määrus</i>			
020	B Mäetööstus	<i>NACE määrus</i>			
030	C Töötlev tööstus	<i>NACE määrus</i>			

			Finantssektorivälised äriühingud		
			Bilansiline brutoväärtus	Millest: viivisnõuded	Varade väärtuse akumulatsioonid langus või krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulatsioonid muutused
			<i>V lisa 2.osa punkt 45</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>
			<i>V lisa 2.osa punkt 45</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>
			010	012	020
040	D Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	<i>NACE määrus</i>			
050	E Veevarustus	<i>NACE määrus</i>			
060	F Ehitus	<i>NACE määrus</i>			
070	G Hulgi- ja jaekaubandus	<i>NACE määrus</i>			
080	H Veondus ja laondus	<i>NACE määrus</i>			
090	I Majutus ja toidlustus	<i>NACE määrus</i>			
100	J Info ja side	<i>NACE määrus</i>			
110	L Kinnisvaraala tegevus	<i>NACE määrus</i>			
120	M Kutse-, teadus- ja tehnikalaane tegevus	<i>NACE määrus</i>			
130	N Haldus- ja abitegevused	<i>NACE määrus</i>			
140	O Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus	<i>NACE määrus</i>			
150	P Haridus	<i>NACE määrus</i>			
160	Q Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	<i>NACE määrus</i>			
170	R Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	<i>NACE määrus</i>			
180	S Muud teenindavad tegevused	<i>NACE määrus</i>			
190	LAENUD JA ETTEMAKSED	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27, 2.osa punktid 42-43</i>			

▼ M2

7. Tähtajaks tasumata või langenud väärtusega finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust

			Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud
			≤ 30 päeva	30 päeva ≤ 60 päeva	60 päeva ≤ 90 päeva	90 päeva ≤ 180 päeva	180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta		
		<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siserüklile GAAPile</i>	<i>IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48</i>						<i>IAS 39.58-70</i>	<i>IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); V lisa 2.osa punkt 36</i>
		<i>Vüited BADil põhinevale siserüklile GAAPile</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 47-48</i>						<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 36</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080
010	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>							
020	millest: soetusmaksumused		<i>IAS 39.46(c)</i>							
030	millest: krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>							
040	millest: muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>							
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>							

			Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud		
			≤ 30 päeva	^ 30 päeva ≤ 60 päeva	^ 60 päeva ≤ 90 päeva	^ 90 päeva ≤ 180 päeva	^ 180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta				
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48								IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); V lisa 2.osa punkt 36
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 47-48								CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 36
			010	020	030	040	050	060	070	080		
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26									
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
090	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									

			Tähtjaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud		
			≤ 30 päeva	30 päeva ≤ 60 päeva	60 päeva ≤ 90 päeva	90 päeva ≤ 180 päeva	180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta				
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48								IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); V lisa 2.osa punkt 36
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 47-48								CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 36
				010	020	030	040	050	060	070	080	
120	Laenuid ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27									
130	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
140	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
150	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
160	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
170	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
180	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)									

			Tähtjaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud		
			≤ 30 päeva	> 30 päeva ≤ 60 päeva	> 60 päeva ≤ 90 päeva	> 90 päeva ≤ 180 päeva	> 180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta				
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48								IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); V lisa 2.osa punkt 36
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 47-48								CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 36
			010	020	030	040	050	060	070	080		
190	KOKKU											
	Laenud ja ettemaksud toote, tagatise ja allutatuse kaupa											
200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	V lisa 2.osa punkt 41(a)	V lisa 2.osa punkt 41(a)									
210	Krediitkaardivõlg	V lisa 2.osa punkt 41(b)	V lisa 2.osa punkt 41(b)									
220	Nõuded klientide vastu	V lisa 2.osa punkt 41(c)	V lisa 2.osa punkt 41(c)									
230	Kapitalirent	V lisa 2.osa punkt 41(d)	V lisa 2.osa punkt 41(d)									
240	Pöördrepolaenud	V lisa 2.osa punkt 41(e)	V lisa 2.osa punkt 41(e)									

			Tähtajaks tasumata, kuid langemata väärtusega						Langenud väärtusega varade bilansiline väärtus	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud		
			≤ 30 päeva	30 päeva ≤ 60 päeva	60 päeva ≤ 90 päeva	90 päeva ≤ 180 päeva	180 päeva ≤ 1 aasta	> 1 aasta				
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; V lisa 2.osa punktid 47-48								IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); V lisa 2.osa punkt 36
			CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 47-48								CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 36
			010	020	030	040	050	060	070	080		
250	Muud tähtajalised laenud	V lisa 2.osa punkt 41(f)	V lisa 2.osa punkt 41(f)									
260	Ettemaksud, mis ei ole laenud	V lisa 2.osa punkt 41(g)	V lisa 2.osa punkt 41(g)									
270	millest: hüpoteeklaenud [kinnisvaraga tagatud laenud]	V lisa 2.osa punkt 41(h)	V lisa 2.osa punkt 41(h)									
280	millest: muud tagatisega laenud	V lisa 2.osa punkt 41(i)	V lisa 2.osa punkt 41(i)									
290	millest: tarbimislaen	V lisa 2.osa punkt 41(j)	V lisa 2.osa punkt 41(j)									
300	millest: eluasemelaen	V lisa 2.osa punkt 41(k)	V lisa 2.osa punkt 41(k)									
310	millest: projekti rahastamise laenud	V lisa 2.osa punkt 41(l)	V lisa 2.osa punkt 41(l)									

				Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkunud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus	Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus	Pangandusriiskidega seotud üldine allahindlus	Akumuleeritud mahakandmised
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siserüklile GAAPile</i>		<i>IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38</i>				<i>IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50</i>
		<i>Viited BADil põhinevale sise- rüklile GAAPile</i>		<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 38</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>BADi artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
010	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>						
020	millest: soetusmaksumuses		<i>IAS 39.46(c)</i>						
030	millest: krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>						
040	millest: muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>						
050	millest: finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>						

				Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkunud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Krediitriiskiga seotud spetsiifiline allahindlus	Krediitriiskiga seotud üldine allahindlus	Pangandusriiskidega seotud üldine allahindlus	Akumuleeritud mahakandmised
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siserüklile GAAPile</i>		<i>IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38</i>				<i>IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50</i>
		<i>Viited BADil põhinevale sise- rüklile GAAPile</i>		<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 38</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>BADi artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
060	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
070	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)						
080	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)						
090	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)						
100	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)						
110	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)						

				Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkunud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Krediitiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus	Krediitiriskiga seotud üldine allahindlus	Pangandusriiskidega seotud üldine allahindlus	Akumuleeritud mahakandmised
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siserüklile GAAPile</i>		<i>IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38</i>				<i>IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50</i>
		<i>Viited BADil põhinevale sise- rüklile GAAPile</i>		<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 38</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>BADi artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
120	Laenuid ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>						
130	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>						
140	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>						
150	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>						
160	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>						
170	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>						
180	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>						

				Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus	Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus	Pangandusriiskidega seotud üldine allahindlus	Akumuleeritud mahakandmised
		<i>Viited BADil põhinevale siserüklile GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siserüklile GAAPile</i>	<i>IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38</i>				<i>IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50</i>
				<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 37</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 38</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>BADi artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
190	KOKKU								
Laenud ja ettemaksud toote, tagatise ja allutatuse kaupa									
200	Nõudmisel väljamakstavad [nõudmiseni] ja lühikese etteteatamisega väljamakstavad [arvelduskonto]	<i>V lisa 2.osa punkt 41(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 41(a)</i>						
210	Krediitkaardivõlg	<i>V lisa 2.osa punkt 41(b)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 41(b)</i>						
220	Nõuded klientide vastu	<i>V lisa 2.osa punkt 41(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 41(c)</i>						
230	Kapitalirent	<i>V lisa 2.osa punkt 41(d)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 41(d)</i>						
240	Pöördrepolaenud	<i>V lisa 2.osa punkt 41(e)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 41(e)</i>						

				Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus	Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus	Pangandusriiskidega seotud üldine allahindlus	Akumuleeritud mahakandmised
		Võited IFRSiga ühilduvale siserüklile GAAPile		IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39 AG 84-92; V lisa 2.osa punkt 38				IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); V lisa 2.osa punktid 49-50
		Võited BADil põhinevale sise- rüklile GAAPile		CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 37	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 38	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	BADi artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punktid 49-50
				090	100	102	103	104	110
250	Muud tähtajalised laenud	V lisa 2.osa punkt 41(f)	V lisa 2.osa punkt 41(f)						
260	Ettemaksed, mis ei ole laenud	V lisa 2.osa punkt 41(g)	V lisa 2.osa punkt 41(g)						
270	millest: hüpoteeklaenud [kinnisvaraga tagatud laenud]	V lisa 2.osa punkt 41(h)	V lisa 2.osa punkt 41(h)						
280	millest: muud tagatisega laenud	V lisa 2.osa punkt 41(i)	V lisa 2.osa punkt 41(i)						
290	millest: tarbimislaen	V lisa 2.osa punkt 41(j)	V lisa 2.osa punkt 41(j)						
300	millest: eluasemelaen	V lisa 2.osa punkt 41(k)	V lisa 2.osa punkt 41(k)						
310	millest: projekti rahastamise laenud	V lisa 2.osa punkt 41(l)	V lisa 2.osa punkt 41(l)						

▼ M2

8. Finantskohustuste jaotus

8.1 Finantskohustuste jaotus toodete ja vastaspoole sektorite kaupa

			Bilansiline väärtus					Krediidirikist tulevavad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa	
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruandete	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksumusepõhised meetodid			Riskimaandamise arvestus
		<i>Vüited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile</i>	<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>		<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>		
	<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>	<i>EKP/2008/32 artikli 7 lõige 2</i>	
			010	020	030	034	035	037	040	050
010	Tuletisinstrumendid	<i>CRRi II lisa</i>	<i>IAS 39.9, AG 15(a)</i>							
020	Lühikesed positsioonid		<i>IAS 39 AG 15(b)</i>							
030	Omakapaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>							
040	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>							

			Bilansiline väärtus					Krediidiriskist tulevate võlgade väärtuse akumulatsioonid	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglase väärtuse muutustega läbi kasumiaruandete	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksuühenduse meetodil			Riskimaandamise arvestus	
			<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
050	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>								
060	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>								
070	<i>Arvelduskontod/ üleõhoidused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>								
080	<i>Kokkulepitud tähtajaga hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>								

			Bilansiline väärtus					Krediidiriskist tulevate õiglase väärtuse akumulatsioonid	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruandete	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksusepõhised meetodid			Riskimaandamise arvestus	
			<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
090	<i>Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 1.osa punkt 51</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51</i>								
100	<i>Repolepingud</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>								
110	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>								
120	<i>Arvelduskontod/ üleõhoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>								

			Bilansiline väärtus					Krediidiriskist tulevate õiglase väärtuse akumulatsioonid	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglase väärtuse muutustega läbi kasumiaruandete	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksusepõhised meetodid			Riskimaandamise arvestus	
			<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
130	<i>Kokkulepitud tähtajaga hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>								
140	<i>Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51</i>								
150	<i>Repolepingud</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>								
160	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>								

			Bilansiline väärtus					Krediidiriskist tulevate õiglase väärtuse akumulatsioonid	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglase väärtuse muutustega läbi kasumiaruanded	Amortiseeritud soetusmaksumises	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksusepõhised meetodid			Riskimaandamise arvestus	
			<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
170	<i>Arvelduskontod/ üleõhoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>								
180	<i>Kokkulepitud tähtajaga hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>								
190	<i>Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51</i>								
200	<i>Repolepingud</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>								

			Bilansiline väärtus					Krediidiriskist tulevate õiglase väärtuse akumulatsioonid	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglase väärtuse muutustega läbi kasumiaruandete	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksusepõhised meetodid			Riskimaandamise arvestus	
			<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
210	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>								
220	<i>Arvelduskontod/ üleõhoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>								
230	<i>Kokkulepitud tähtajaga hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>								
240	<i>Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51</i>								

			Bilansiline väärtus					Krediidiriskist tulevavad õiglase väärtuse akumulatsioonid	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglase väärtuse muutustega läbi kasumiaruandete	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksumusepõhised meetodid			Riskimaandamise arvestus	
			<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
250	<i>Repolepingud</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>								
260	<i>Finantssektorivälised äriühingud</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>								
270	<i>Arvelduskontod/ üleõhoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>								
280	<i>Kokkulepitud tähtajaga hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>								

			Bilansiline väärtus					Krediidiriskist tulevate õiglase väärtuse akumulatsioonid	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglase väärtuse muutustega läbi kasumiaruandete	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksusepõhised meetodid			Riskimaandamise arvestus	
			<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
290	<i>Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51</i>								
300	<i>Repolepingud</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>								
310	<i>Kodumajapidamised</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>								
320	<i>Arvelduskontod/ üleõhoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.1</i>								

			Bilansiline väärtus					Krediidiriskist tulevaid võlgade väärtuse akumuleeritud muutused	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruandete	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksusepõhised meetodid			Riskimaandamise arvestus	
			<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
330	<i>Kokkulepitud tähtajaga hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.2</i>								
340	<i>Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.3 V lisa 2.osa punkt 51</i>								
350	<i>Repolepingud</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9.4</i>								
360	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31; V lisa 2.osa punkt 52</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31; V lisa 2.osa punkt 52</i>								

			Bilansiline väärtus					Krediidiriskist tulevate võlgade väärtuse akumulatsioonid	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa		
			Kauplemiseks hoitavad	Õiglase väärtuse muutustega läbi kasumiaruandete	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksusepõhised meetodid			Riskimaandamise arvestus	
			<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>			<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
370	Hoiusesertifikaadid	<i>V lisa 2.osa punkt 52(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 52(a)</i>								
380	Varaga tagatud väärtpaberid	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61</i>								
390	Pandikirjad	<i>CRRi artikli 129 lõige 1</i>	<i>CRRi artikli 129 punkt 1</i>								
400	Hübriidlepingud	<i>V lisa 2.osa punkt 52(d)</i>	<i>IAS 39.10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; V lisa 2.osa punkt 52(d)</i>								

				Bilansiline väärtus					Krediidirikist tulevavad õiglase väärtuse akumulatsioonid	Lõpptähtajal lepingujärgselt tasumisele kuuluv summa	
				Kauplemiseks hoitavad	Õiglase väärtuses muutustega läbi kasumiaruandete	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Kauplemisel kasutatavad	Soetusmaksusepõhised meetodid			Riskimaandamise arvestus
			<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>		<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>		
		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3; V lisa 1.osa punkt 15</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>CRRi artikkel 33(1)(b), artikkel 33(1)(c)</i>	<i>EKP/2008/32 artikli 7 lõige 2</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
410	Muud emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 2.osa punkt 52(e)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 52(e)</i>								
420	<i>Vahetatavad liitfinantsinstrumendid</i>		<i>IAS 32.AG 31</i>								
430	<i>Mittevahetatavad</i>										
440	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>								
450	FINANTS KOHUSTUSED										

▼ **M2**

8.2 Allutatud finantskohustused

				Bilansiline väärtus		
				Õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande	Amortiseeritud soetusmaksumuses	Soetusmaksumusepõhisel meetodil
		<i>Vüited siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>	
				<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>
				010	020	030
010	Hoiused			<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	
020	Emitteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>			
030	ALLUTATUD FINANTSKOHUSTUSED	<i>V lisa 2.osa punktid 53-54</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 53-54</i>			

▼ **M2**

9. Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused

9.1 Bilansivälised riskipositsioonid: Võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused

		Viited siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Nimiväärtus
				IFRS 7.36(a), B10(c)(d); CRRi I lisa; V lisa 2.osa punkt 62
				CRRi I lisa; V lisa 2.osa punkt 62
				010
010	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a), (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57	
021	millest: viivisnõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punktid 145-162	
030	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)	
040	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)	
050	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
060	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
070	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)	
080	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)	
090	Antud finantsgarantiid	CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58	
101	millest: viivisnõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punktid 145-162	
110	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)	
120	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)	
130	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)	
140	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)	
150	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)	

▼ **M2**

				Nimiväärtus
		<i>Vüited siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	<i>IFRS 7.36(a), B10(c)(d); CRRi I lisa; V lisa 2.osa punkt 62</i>
		<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punkt 62</i>		
		010		
160	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	
170	Muud võetud siduvad kohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>	
181	millest: viivisnõuded	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	
190	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	
200	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	
210	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	
220	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	
230	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	
240	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	

▼ M2

9.2 Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees

		<i>Vüited siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta	Nimiväärtus
				<i>IFRS 7.36 (b); V lisa 2.osa punkt 63</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 63</i>
				<i>V lisa 2.osa punkt 63</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 63</i>
				010	020
010	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees	<i>V lisa 2.osa punktid 56-57</i>	<i>IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; V lisa 2.osa punktid 56-57</i>		
020	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
030	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
040	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
050	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
060	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
070	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>		
080	Saadud finantsgarantiid	<i>V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 lisa A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>		
090	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
100	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
110	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		

▼ M2

		<i>Vüited siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalale siseriiklikule GAAPile</i>	Garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta	Nimiväärtus
				<i>IFRS 7.36 (b); V lisa 2.osa punkt 63</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 63</i>
				<i>V lisa 2.osa punkt 63</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 63</i>
				010	020
120	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
130	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
140	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>		
150	Muud siduvad kohustused aruande esitaja ees	<i>V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>		
160	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
170	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
180	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
190	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
200	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
210	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>		

▼ M2

10. Tuletisinstrumendid – Kauplemine

Riski liigi / Toote või turu liigi alusel	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus		Turuväärtus [mudelipõhine hindamine]		Tinglik väärtus		
			Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Positiivne väärtus. Kauplemine	Negatiivne väärtus. Kauplemine	Kauplemine kokku	millest: müüdid	
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>			<i>V lisa 2.osa punktid 70-71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>	
			010	020	CRRi artikkel 105	CRRi artikkel 105	<i>V lisa 2.osa punktid 70-71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>	
010	Intressimäär	<i>V lisa 2.osa punkt 67(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 67(a)</i>						
020	millest: majanduslik riskimaandus	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>						
030	Börsivälised optsioonid								
040	Muud börsivälised tuletisinstrumendid								
050	Reguleeritud turu optsioonid								
060	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid								
070	Aktsiad	<i>V lisa 2.osa punkt 67(b)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 67(b)</i>						
080	millest: majanduslik riskimaandus	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>						
090	Börsivälised optsioonid								
100	Muud börsivälised tuletisinstrumendid								

▼ M2

Riski liigi / Toote või turu liigi alusel	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus		Turuväärtus [mudelipõhine hindamine]		Tinglik väärtus	
			Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Positiivne väärtus. Kauplemine	Negatiivne väärtus. Kauplemine	Kauplemine kokku	millest: müüüdud
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>			<i>V lisa 2.osa punktid 70-71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	CRRi artikkel 105	CRRi artikkel 105	<i>V lisa 2.osa punktid 70-71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
110	Reguleeritud turu optsioonid							
120	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid							
130	Valuutad ja kuld	<i>V lisa 2.osa punkt 67(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 67(c)</i>					
140	millest: majanduslik riskimaandus	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>					
150	Börsivälised optsioonid							
160	Muud börsivälised tuletisinstrumentid							
170	Reguleeritud turu optsioonid							
180	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid							
190	Krediit	<i>V lisa 2.osa punkt 67(d)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 67(d)</i>					
200	millest: majanduslik riskimaandus	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>					
210	Krediidiriski vahetustehingud							

▼ M2

Riski liigi / Toote või turu liigi alusel	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus		Turuväärtus [mudelipõhine hindamine]		Tinglik väärtus	
			Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Positiivne väärtus. Kauplemine	Negatiivne väärtus. Kauplemine	Kauplemine kokku	millest: müüdid
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>			<i>V lisa 2.osa punktid 70-71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	CRRi artikkel 105	CRRi artikkel 105	<i>V lisa 2.osa punktid 70-71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
220	Krediidiriski marginaali optioonid							
230	Kogutulu vahetustehingud							
240	Muu							
250	Kaup	<i>V lisa 2.osa punkt 67(e)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 67(e)</i>					
260	millest: majanduslik riskimaandus	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>					
270	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 67(f)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 67(f)</i>					
280	millest: majanduslik riskimaandus	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 74</i>					
290	TULETISINSTRUMENDID	<i>CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15</i>	<i>IAS 39.9</i>					

▼ M2

Riski liigi / Toote või turu liigi alusel		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus		Turuväärtus [mudelipõhine hindamine]		Tinglik väärtus	
				Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	Positiivne väärtus. Kauplemine	Negatiivne väärtus. Kauplemine	Kauplemine kokku	millest: müüdid
				<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>			<i>V lisa 2.osa punktid 70-71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
				010	020	CRRi artikkel 105	CRRi artikkel 105	<i>V lisa 2.osa punktid 70-71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
300	millest: börsivälised – krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c), 2.osa punkt 75(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c), 2.osa punkt 75(a)</i>						
310	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d), 2.osa punkt 75(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d), 2.osa punkt 75(b)</i>						
320	millest: börsivälised – ülejäänud	<i>V lisa 2.osa punkt 75(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 75(c)</i>						

▼ M2

11. Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus

11.1 Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus: jaotus riski liigi ja riskimaanduse liigi alusel

Toote või turu liigi alusel		Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdüd
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 70 ja 71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	030	040
010	Intressimäär	<i>V lisa 2.osa punkt 67(a)</i>				
020	Börsivälised optsioonid					
030	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
040	Reguleeritud turu optsioonid					
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
060	Aksiad	<i>V lisa 2.osa punkt 67(b)</i>				
070	Börsivälised optsioonid					
080	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
090	Reguleeritud turu optsioonid					
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
110	Valuutad ja kuld	<i>V lisa 2.osa punkt 67(c)</i>				
120	Börsivälised optsioonid					
130	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
140	Reguleeritud turu optsioonid					

▼ M2

Toote või turu liigi alusel		Viited IFRSiga ühilduvale siserüklile GAAPile	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdüd
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 70 ja 71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	030	040
150	Muud reguleeritud tuletisinstrumendid turu					
160	Krediit	<i>V lisa 2.osa punkt 67(d)</i>				
170	Krediidiriski vahetustehingud					
180	Krediidiriski marginaali optsioonid					
190	Kogutulu vahetustehingud					
200	Muu					
210	Kaup	<i>V lisa 2.osa punkt 67(e)</i>				
220	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 67(f)</i>				
230	ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.86(a)</i>				
240	Intressimäär	<i>V lisa 2.osa punkt 67(a)</i>				
250	Börsivälised optsioonid					
260	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
270	Reguleeritud turu optsioonid					
280	Muud reguleeritud tuletisinstrumendid turu					
290	Aktsiad	<i>V lisa 2.osa punkt 67(b)</i>				
300	Börsivälised optsioonid					

▼ M2

Toote või turu liigi alusel		Viited IFRSiga ühilduvale siserüklile GAAPile	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdüd
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 70 ja 71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	030	040
310	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
320	Reguleeritud turu optsioonid					
330	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
340	Valuutad ja kuld	<i>V lisa 2.osa punkt 67(c)</i>				
350	Börsivälised optsioonid					
360	Muud börsivälised tuletisinstrumendid					
370	Reguleeritud turu optsioonid					
380	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumendid					
390	Krediit	<i>V lisa 2.osa punkt 67(d)</i>				
400	Krediidiriski vahetustehingud					
410	Krediidiriski marginaali optsioonid					
420	Kogutulu vahetustehingud					
430	Muu					
440	Kaup	<i>V lisa 2.osa punkt 67(e)</i>				
450	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 67(f)</i>				
460	RAHAVOOGUDE RISKIMAANDUS	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.86(b)</i>				

▼ M2

Toote või turu liigi alusel		Viited IFRSiga ühilduvalle siserüklile GAAPile	Bilansiline väärtus		Tinglik väärtus	
			Varad	Kohustused	Kogu riskimaandus	millest: müüdüd
			<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 69</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 70 ja 71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020	030	040
470	VÄLISMAISTESSE ÄRIÜKSUSTESSE TEHTUD NETOINVESTEE- RINGUTE RISKIMAANDUS	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.86(c)</i>				
480	PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI ÕIGLASE VÄÄRTUSE RISKIMAANDUS	<i>IAS 39.89A, IE 1-31</i>				
490	PORTFELLI INTRESSIRISKILE AVATUD POSITSIOONI RAHA- VOOGUDE RISKIMAANDUS	<i>IAS 39 IG F6 1-3</i>				
500	TULETISINSTRUMENDID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>				
510	millest: börsivälised – krediidasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c), 2.osa punkt 75(a)</i>				
520	millest: börsivälised – muud finantssek- tori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d), 2.osa punkt 75(b)</i>				
530	millest: börsivälised – ülejäänud	<i>V lisa 2.osa punkt 75(c)</i>				

▼ M2

11.2 Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus siseriikliku GAAPi kohaselt: jaotus riski liigi alusel

Toote või turu liigi alusel		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Tinglik väärtus	
			Kogu riskimaandus	millest: müüdnud
			<i>V lisa 2.osa punktid 70 ja 71</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 72</i>
			010	020
010	Intressimäär	<i>V lisa 2.osa punkt 67(a)</i>		
020	Börsivälised optsioonid			
030	Muud börsivälised tuletisinstrumentid			
040	Reguleeritud turu optsioonid			
050	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid			
060	Aktsiad	<i>V lisa 2.osa punkt 67(b)</i>		
070	Börsivälised optsioonid			
080	Muud börsivälised tuletisinstrumentid			
090	Reguleeritud turu optsioonid			
100	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid			
110	Valuutad ja kuld	<i>V lisa 2.osa punkt 67(c)</i>		
120	Börsivälised optsioonid			
130	Muud börsivälised tuletisinstrumentid			
140	Reguleeritud turu optsioonid			
150	Muud reguleeritud turu tuletisinstrumentid			
160	Krediit	<i>V lisa 2.osa punkt 67(d)</i>		
170	Krediidiriski vahetustehingud			
180	Krediidiriski marginaali optsioonid			
190	Kogutulu vahetustehingud			
200	Muu			
210	Kaup	<i>V lisa 2.osa punkt 67(e)</i>		
220	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 67(f)</i>		
230	TULETISINSTRUMENTID – RISKIMAANDAMISE ARVESTUS			
240	millest: börsivälised – krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c), 2.osa punkt 75(a)</i>		
250	millest: börsivälised – muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d), 2.osa punkt 75(b)</i>		
260	millest: börsivälised – ülejäänud	<i>V lisa 2.osa punkt 75(c)</i>		

12. Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes

		Võidet siseriitlikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i	Võidet IFRSiga ühilduvale siseriitlikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsald	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised		
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78						V lisa 2.osa punkt 78	
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78							V lisa 2.osa punkt 78
					010	020	030	040	050	060	070	080	090	
010	Omakapitaliinstrumendid													
020	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 36	IAS 39.63-70, AG 84- 92; IFRS 7.37 (b); V lisa 2.osa punkt 36											
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26	V lisa 1.osa punkt 26											
040	Kesk pangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)											
050	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)											
060	Krediidiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)											

		Viited siseriitlikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i	Viited IFRSiga ühildavale siseriitlikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsaldod	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
				V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78					V lisa 2.osa punkt 78
				V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78					V lisa 2.osa punkt 78
070	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
080	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
090	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punkt 27	V lisa 1.osa punkt 27									
100	Keskpannad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
110	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
120	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)									

		Viited siseriitlikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt 1	Viited IFRSiga ühildavale siseriitlikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt 1	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsaldod	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78				V lisa 2.osa punkt 78	
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78				V lisa 2.osa punkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
130	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
140	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
150	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)									
160	Spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 37	IAS 39.59, 64; V lisa 2.osa punkt 37									
170	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26	V lisa 1.osa punkt 26									

		Viited siseriitlikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i	Viited IFRSiga ühildavale siseriitlikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsald	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78				V lisa 2.osa punkt 78	
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78				V lisa 2.osa punkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
180	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
190	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
200	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
210	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
220	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
230	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punkt 27	V lisa 1.osa punkt 27									

		Viited siseriitlikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i	Viited IFRSiga ühildavale siseriitlikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allhindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allhindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsaldod	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
				V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78					V lisa 2.osa punkt 78
				V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78					V lisa 2.osa punkt 78
240	Keskpangad	V lisa 1.osa punkt 35(a)	V lisa 1.osa punkt 35(a)									
250	Valitsemissektor	V lisa 1.osa punkt 35(b)	V lisa 1.osa punkt 35(b)									
260	Krediitiasutused	V lisa 1.osa punkt 35(c)	V lisa 1.osa punkt 35(c)									
270	Muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)									
280	Finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)									
290	Kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)									

		<i>Viiet siseriitlikule GAAPile</i> CRRi artikli 428 punkt i	<i>Viiet IFRSiga ühildavale siseriitlikule GAAPile</i> IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i	Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsaldod	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised	
				010	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78						V lisa 2.osa punkt 78
					V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 77	V lisa 2.osa punkt 78						V lisa 2.osa punkt 78
					020	030	040	050	060	070	080	090	
300	Finantsvarade kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95; V lisa 2.osa punkt 38</i>	<i>IAS 39.59, 64; V lisa 2.osa punkt 38</i>										
310	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>										
320	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>										
330	Krediidiriskiga seotud spetsiifiline allahindlus	<i>CRRi artikli 428 punkti g alapunkt ii</i>											
340	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>											
350	<i>Keskpangad</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>											

		<i>Viiet siseriitlikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i</i>	<i>Viiet IFRSiga ühildavale siseriitlikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i</i>							<i>Algsaldo</i>	<i>Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul</i>	<i>Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud</i>	<i>Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest</i>	<i>Ülekandmised allahindluste vahel</i>	<i>Muud korrigeerimised</i>	<i>Lõppsaldod</i>	<i>Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad</i>	<i>Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised</i>
				<i>V lisa 2.osa punkt 77</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 77</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 78</i>											<i>V lisa 2.osa punkt 78</i>	
				<i>V lisa 2.osa punkt 77</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 77</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 78</i>											<i>V lisa 2.osa punkt 78</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090						
360	<i>Valitsemissektor</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>																
370	<i>Krediidiasutused</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>																
380	<i>Muud finantssektori äriühingud</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>																
390	<i>Finantssektorivälised äriühingud</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>																
400	<i>Laenud ja ettemaksud</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 17</i>																
410	<i>Keskpangad</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>																

		<i>Viiet siseriitlikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i</i>	<i>Viiet IFRSiga ühildavale siseriitlikule GAAPile IFRS 7.16, B5 (d); CRRi artikli 428 punkt i</i>							<i>Algsaldo</i>	<i>Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul</i>	<i>Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud</i>	<i>Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest</i>	<i>Ülekandmised allahindluste vahel</i>	<i>Muud korrigeerimised</i>	<i>Lõppsaldod</i>	<i>Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad</i>	<i>Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised</i>
									<i>V lisa 2.osa punkt 77</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 77</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 78</i>						<i>V lisa 2.osa punkt 78</i>	
									<i>V lisa 2.osa punkt 77</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 77</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 78</i>						<i>V lisa 2.osa punkt 78</i>	
								010	020	030	040	050	060	070	080	090		
420	<i>Valitsemissektor</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>																
430	<i>Krediitiasutused</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>																
440	<i>Muud finantssektori äriühingud</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>																
450	<i>Finantssektorivälised äriühingud</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>																
460	<i>Kodumajapidamised</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>																
470	Krediidiriskiga seotud üldine allahindlus	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>																

		<i>Viiet siseriitlikule GAAPile CRRi artikli 428 punkt i</i>		Algsaldo	Suurenemised seoses summadega, mis on kõrvale pandud hinnangulise laenukahjumi jaoks perioodi jooksul	Vähenedemised seoses summadega, mis on hinnangulise laenukahjumi puhul perioodi jooksul tühistatud	Vähenedemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest	Ülekandmised allahindluste vahel	Muud korrigeerimised	Lõppsaldod	Otse kasumiaruandes kajastatud sissenõutud summad	Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	
480	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>											
490	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>											
500	Pangandusriskidega seotud üldine allahindlus	<i>BADi artikli 37 lõige 2; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>											
510	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>											
520	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>											
530	Kokku												

▼ M2

13. Saadud tagatised ja garantiid

13.1 Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa

Garantiid ja tagatised		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Tagatise või garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta				
				Hüpoteeklaenuid [kinnisvaraga tagatud laenuid]		Muud tagatisega laenuid		Saadud finantsgarantiid
				Eluasemelaenuid	Ärikinnisvaralaenuid	Raha [emiteeritud võlainstrumentid]	Ülejäänud	
				IFRS 7.36(b)	V lisa 2.osa punkt 81(a)	V lisa 2.osa punkt 81(a)	V lisa 2.osa punkt 81(b)	V lisa 2.osa punkt 81(b)
				010	020	030	040	050
010	Laenuid ja ettemaksed	V lisa 2.osa punkt 80	V lisa 2.osa punkt 81					
020	millest: muud finantssektori äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(d)	V lisa 1.osa punkt 35(d)					
030	millest: finantssektorivälised äriühingud	V lisa 1.osa punkt 35(e)	V lisa 1.osa punkt 35(e)					
040	millest: kodumajapidamised	V lisa 1.osa punkt 35(f)	V lisa 1.osa punkt 35(f)					

13.1 Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga valduses olevad]

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus
				010
010	Müügiks hoitavad põhivarad		IFRS 7.38(a)	
020	Materiaalsed põhivarad		IFRS 7.38(a)	

▼ **M2**

		<i>Vüted BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüted IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus
				010
030	Kinnisvarainvesteeringud		<i>IFRS 7.38(a)</i>	
040	Omakapitali- ja võlainstrumendid		<i>IFRS 7.38(a)</i>	
050	Muu		<i>IFRS 7.38(a)</i>	
060	Kokku			

13.3 Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara]

		<i>Vüted BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüted IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus
				010
010	Tagatise üleminek [materiaalne vara]	<i>V lisa 2.osa punkt 84</i>	<i>IFRS 7.38(a); V lisa 2.osa punkt 84</i>	

▼ M2

14. Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumendid

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Õiglase väärtuse hierarhia IFRS 13.93 (b)			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul V lisa 2.osa punkt 86		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist V lisa 2.osa punkt 87		
				1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
				<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86, 93(f)</i>	<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
VARAD											
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14</i>								
020	Tuletisinstrumendid	<i>CRRi II lisa</i>	<i>IAS 39.9</i>								
030	Omakapaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>								
040	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>								
050	Laenuid ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>								

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Õiglase väärtuse hierarhia IFRS 13.93 (b)			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul V lisa 2.osa punkt 86		Õiglase väärtuse akumulereitud muutus enne maksustamist V lisa 2.osa punkt 87		
				1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
				<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86, 93(f)</i>	<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
060	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>								
070	Omakapaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>								
080	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>								
090	Laenu ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>								
100	Müügivalmis finantsvarad	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (h)(d); IAS 39.9</i>								
110	Omakapaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>								
120	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>								
130	Laenu ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>								

▼ M2

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Õiglase väärtuse hierarhia IFRS 13.93 (b)			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul V lisa 2.osa punkt 86		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist V lisa 2.osa punkt 87		
				1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
140	Tuletisinstrumentid – Riskimaandamise arvestus	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a; IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19</i>	<i>IFRS 7.22 (b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19</i>								
KOHUSTUSED											
150	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>								
160	Tuletisinstrumentid	<i>CRRi II lisa</i>	<i>IAS 39.9, AG 15(a)</i>								
170	Lühikesed positsioonid		<i>IAS 39 AG 15(b)</i>								
180	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>								
190	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>								

▼ M2

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Õiglase väärtuse hierarhia IFRS 13.93 (b)			Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul V lisa 2.osa punkt 86		Õiglase väärtuse akumuleeritud muutus enne maksustamist V lisa 2.osa punkt 87		
				1. tase	2. tase	3. tase	2. tase	3. tase	1. tase	2. tase	3. tase
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34								
210	Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9								
220	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30								
230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31								
240	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34								
250	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a; V lisa 1.osa punkt 19	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19								

▼ M2

15. Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
				Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89		
				Bilansiline väärtus	Millest: väärtpapieristamised	Millest: repolepingud	Bilansiline väärtus	Millest: väärtpapieristamised	Millest: repolepingud
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92
	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	V lisa 2.osa punktid 91 ja 92		CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61	V lisa 2.osa punktid 91 ja 92				
	010	020	030	040	050	060			
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 39.9, AG 14						
020	Omakapitaliinstrumentid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11						
030	Võlaväärtpaperid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26						
040	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27						
041	Kauplemisel kasutatavad finantsvarad	V lisa 1.osa punkt 15							
042	Omakapitaliinstrumentid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5							

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
				Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89		
				Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaperist-amised	Millest: repolepingud	Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaperist-amised	Millest: repolepingud
				<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61</i>	<i>IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>	<i>IFRS 7.42D(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>
				010	020	030	040	050	060
100	Omakapaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>						
110	Võlaväärtpaperid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>						
120	Laenu ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>						
121	Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 4</i>							
122	Omakapaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>							
123	Võlaväärtpaperid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>							

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
				Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89		
				Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaperist- amised	Millest: repolepingud	Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaperist- amised	Millest: repolepingud
				<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61</i>	<i>IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>	<i>IFRS 7.42D(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>
				010	020	030	040	050	060
124	Laenud ja ettemaksed	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; osa 1.14, osa 3.35</i>							
125	Omakapitalis kajastatavad õiglasest väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2</i>							
126	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>							
127	Võlaväärtpaperid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>							

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad						
				Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89			
				Bilansiline väärtus	Millest: väärtipaberistamised	Millest: replepingud	Bilansiline väärtus	Millest: väärtipaberistamised	Millest: replepingud	
				<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61</i>	<i>IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>	<i>IFRS 7.42D(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>	
				010	020	030	040	050	060	
128	Laenud ja ettemaksed	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; osa 1.14, osa 3.35</i>								
130	Laenud ja nõuded	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>							
140	Võlaväärtipaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>							
150	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>							
160	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>							

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad					
				Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89		
				Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaperist-amised	Millest: replepingud	Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaperist-amised	Millest: replepingud
				<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61</i>	<i>IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>	<i>IFRS 7.42D(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>
	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>		<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>				
	010	020	030	040	050	060			
170	Võlaväärtpaperid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>						
180	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>						
181	Soetusmaksumusepõhised meetodid mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemlisel	<i>BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punkt 16</i>							
182	Võlaväärtpaperid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>							
183	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>							

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Täielikult kajastatavad ülekantud finantsvarad						
				Ülekantud varad			Seotud kohustused V lisa 2.osa punkt 89			
				Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaperist-amised	Millest: repolepingud	Bilansiline väärtus	Millest: väärtpaperist-amised	Millest: repolepingud	
				<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 61</i>	<i>IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>	<i>IFRS 7.42D(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); V lisa 2.osa punktid 91 ja 92</i>	
				010	020	030	040	050	060	
184	Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>BADi artiklid 35-37</i>								
185	Omakapaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>								
186	Võlaväärtpaperid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>								
187	Laenuid ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>								
190	Kokku									

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel 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				
				<i>IFRS 7.42D(f)</i>	<i>IFRS 7.42D(f); V lisa 2.osa punkt 89</i>				<i>CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90</i>
			070	080	090			100	110
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>							
020	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>							
030	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>							
040	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>							
041	Kauplemisel kasutatavad finantsvarad	<i>V lisa 1.osa punkt 15</i>							
042	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>							

▼ M2

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel 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 2.osa punkt 89		CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90
							CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90
			070	080	090	100	110
043	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
044	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
050	Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9					
060	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5					
070	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
080	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
090	Müügivalmis finantsvarad	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9					

▼ M2

			Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel 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		
		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>IFRS 7.42D(f)</i>	<i>IFRS 7.42D(f); V lisa 2.osa punkt 89</i>		<i>CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90</i>
							<i>CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90</i>
			070	080	090	100	110
100	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>					
110	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>					
120	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>					
121	Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 4</i>					
122	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>					
123	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>					

▼ M2

			Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel 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		
		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>IFRS 7.42D(f)</i>	<i>IFRS 7.42D(f); V lisa 2.osa punkt 89</i>		<i>CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90</i>
							<i>CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90</i>
			070	080	090	100	110
124	Laenud ja ettemaksud	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; osa 1.14, osa 3.35</i>					
125	Omakapitalis kajastatavad õiglases väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2</i>					
126	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>					
127	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>					

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel 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 2.osa punkt 89		CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90
							CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90
			070	080	090	100	110
128	Laenud ja ettemaksud	Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; osa 1.14, osa 3.35					
130	Laenud ja nõuded	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; LAS 39.9					
140	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
150	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
160	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; LAS 39.9					

▼ M2

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediidasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediidasutusel 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 2.osa punkt 89		CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90	
						CRRi artikkel 109; V lisa 2.osa punkt 90	
			070	080	090	100	110
170	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
180	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
181	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel	BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punkt 16					
182	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
183	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					

▼ M2

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Ülekantud finantsvara, mida kajastatakse krediitiasutuse või investeerimisühingu jätkuva seotuse ulatuses			Nende ülekantud finantsvarade tasumata põhisumma, mille kajastamine on tervikuna lõpetatud ja mille puhul krediitiasutusel 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 2.osa punkt 89		
			070	080	090	100	110
184	Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	BADi artiklid 35-37					
185	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5					
186	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
187	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
190	Kokku						

▼M3

16. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus

16.1 Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühildu- vate siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood	
				Tulud	Kulud
				<i>V lisa 2.osa punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 95</i>
				010	020
010	Tuletisinstrumentid – Kauplemine	<i>CRRi II lisa; V lisa 2.osa punkt 96</i>	<i>IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 96</i>		
020	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>		
030	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
040	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
050	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
060	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
070	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
080	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>		
090	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
100	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
110	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
120	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
130	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
140	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>		
150	Muud varad	<i>V lisa 1.osa punkt 51</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 51</i>		

▼ M3

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood	
				Tulud	Kulud
				<i>V lisa 2.osa punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 95</i>
				010	020
160	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9</i>		
170	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>		
180	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>		
190	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>		
200	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>		
210	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>		
220	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>		
230	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>		
240	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>		
250	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus, intressirisk	<i>V lisa 2.osa punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 95</i>		
260	Muud kohustused	<i>V lisa 2. osa punkt 10</i>	<i>V lisa 2. osa punkt 10</i>		
270	INTRESSID	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 1 ja 2</i>	<i>IAS 18.35(b); IAS 1.97</i>		

16.2 Instrumentide lõikes kasumid või kahjumid, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood
				010
010	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
020	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>	

▼ M3

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood
				010
030	Laenu ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>	
040	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9</i>	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	
060	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	
070	NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM, MIS ON SAADUD SELLISTE FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE KAJASTAMISE LÕPETAMISEST, MIDA EI OLE MÕÕDETUD ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6</i>	<i>IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)</i>	

16.3 Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid instrumentide lõikes

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood
				010
010	Tuletisinstrumentid	<i>CRRi II lisa</i>	<i>IAS 39.9</i>	
020	Omakapitaliinstrumentid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
030	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>	
040	Laenu ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>	
050	Lühikesed positsioonid		<i>IAS 39 AG 15(b)</i>	
060	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9</i>	
070	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	
080	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	
090	KAUPEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>	
100	Tuletisinstrumentid	<i>CRRi II lisa</i>		
110	Omakapitaliinstrumentid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>		

▼ M3

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood
				010
120	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 26</i>		
130	Laenu ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punkt 27</i>		
140	Lühikesed positsioonid			
150	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9</i>		
160	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>		
170	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>		
180	KAUPLEMISEL KASUTATAVA-TEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6</i>		

16.4 Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide lõikes

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood
				010
010	Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 99(a)</i>	
020	Omakapaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(b)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 99(b)</i>	
030	Välisvaluutatingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 99(c)</i>	
040	Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(d)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 99(d)</i>	
050	Kaupadega seotud tuletisinstrumendid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(e)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 99(e)</i>	
060	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 99(f)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 99(f)</i>	
070	KAUPLEMISEKS HOITAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>	
080	Intressimäära instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(a)</i>		
090	Omakapaliinstrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(b)</i>		

▼ **M3**

		<i>Vüited BADi põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood
				010
100	Välisvaluutatehingud ning välisvaluuta ja kullaga seotud tuletisinstrumendid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(c)</i>		
110	Krediidiriski instrumendid ja seotud tuletisinstrumendid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(d)</i>		
120	Kaupadega seotud tuletisinstrumendid	<i>V lisa 2.osa punkt 99(e)</i>		
130	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 99(f)</i>		
140	KAUPEMISEL KASUTATAVA-TEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6</i>		

▼M3

16.5 Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide lõikes

		Viited BADi põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused
					V lisa 2.osa punkt 100
				010	020
010	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11		
020	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26	V lisa 1.osa punkt 26		
030	Laenu ja ettemaksud	V lisa 1.osa punkt 27	V lisa 1.osa punkt 27		
040	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9		
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31		
060	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34		
070	ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6	IFRS 7.20(a)(i)		
080	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5			
090	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 26			
100	Laenu ja ettemaksud	V lisa 1.osa punkt 27			
110	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9			
120	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31			
130	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34			
140	KAUPLEMISEL MITTEKASUTATAVATEST FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEV NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6			

▼ M3

16.6 Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood
				010
010	Riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse muutused [sealhulgas lõpetamine]	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>IFRS 7.24(a)(i)</i>	
020	Maandatava instrumendi õiglase väärtuse muutused, mis on omistatavad maandatud riskile	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>IFRS 7.24(a)(ii)</i>	
030	Rahavoogude riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>IFRS 7.24(b)</i>	
040	Välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandamisest tulenev kasumis või kahjumis kajastatav ebaefektiivsus	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>IFRS 7.24(c)</i>	
050	RISKIMAANDAMISE ARVESTUSE NETOKASUM VÕI (-) NETOKAHJUM	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a</i>	<i>IFRS 7.24</i>	

16.7 Finantsvarade ja mittefinantsvarade väärtuse langus

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood			Varade väärtuse akumulereitud langus
				Lisandumine V lisa 2.osa punkt 102	Tühistamine V lisa 2.osa punkt 102	Kokku	
				010	020	030	
010	Selliste finantsvarade väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>BADi artiklid 35-37</i>	<i>IFRS 7.20(e)</i>				
020	Soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad		<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.66</i>				

▼ M3

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood			Varade väärtuse akumulieeritud langus
				Lisandumine V lisa 2.osa punkt 102	Tühistamine V lisa 2.osa punkt 102	Kokku	
				010	020	030	
030	Müügivalmis finantsvarad		IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70				
040	Laenud ja nõuded		IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
050	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud		IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
060	Tütarettevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine	BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 13 ja 14	IAS 28.40-43				
070	Tütarettevõtjad		IFRS 10 lisa A				
080	Ühissetevõtjad		IAS 28.3				
090	Sidusettevõtjad	Neljanda direktiivi artikkel 17	IAS 28.3				
100	Mittefinantsvara väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine		IAS 36.126(a),(b)				
110	Materiaalsed põhivarad	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9	IAS 16.73(e)(v-vi)				

▼ M3

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood			Varade väärtuse akumulieeritud langus
				Lisandumine V lisa 2.osa punkt 102	Tühistamine V lisa 2.osa punkt 102	Kokku	
				010	020	030	
120	Kinnisvarainvesteeringud	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9</i>	<i>IAS 40.79(d)(v)</i>				
130	Firmaväärtus	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9</i>	<i>IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3, lisa B67(d)(v)</i>				
140	Muu immateriaalne vara	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 9</i>	<i>IAS 38.118(e)(iv)(v)</i>				
145	Muu		<i>IAS 36.126(a),(b)</i>				
150	KOKKU						
160	Langenud väärtusega finantsvaradest kogunenud intressitulu		<i>IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93</i>				

▼ M2

17. Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine: Bilanss

17.1 Varad

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
010	Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoised	<i>BADi artikkel 4, aktiiva punkt 1</i>	<i>IAS 1.54 (i)</i>	
020	Sularaha	<i>V lisa 2.osa punkt 1</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 1</i>	
030	Nõuded keskpankadele	<i>BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2.osa punkt 2</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 2</i>	
040	Muud nõudmiseni hoised		<i>V lisa 2.osa punkt 3</i>	
050	Kauplemiseks hoitava finantsvarad	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14</i>	
060	Tuletisinstrumendid	<i>CRRi II lisa</i>	<i>IAS 39.9</i>	
070	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
080	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	
090	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	
091	Kauplemisel kasutatavad finantsvarad	<i>V lisa 1.osa punkt 15</i>		
092	Tuletisinstrumendid	<i>CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15</i>		
093	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>		

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
094	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
095	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
100	Finantsvarad õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>	
110	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
120	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	
130	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	
140	Müügivalmis finantsvarad	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>	
150	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
160	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	
170	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	
171	Õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 4</i>		
172	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>		

▼ M2

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
173	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
174	Laenud ja ettemaksud	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
175	Omakapitalis kajastatavad õiglasel väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2</i>		
176	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>		
177	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
178	Laenud ja ettemaksud	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
180	Laenud ja nõuded	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16</i>	
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	
200	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	
210	Lõpptähtjani hoitavad investeeringud	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>	
220	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	

▼ M2

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalale siseriiklikule GAAPile</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
230	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	
231	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel	<i>BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punkt 16</i>		
232	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
233	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
234	Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>BADi artiklid 35-37; V lisa 1.osa punkt 17</i>		
235	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>		
236	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
237	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
240	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a; IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	
250	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 5 ja 5a; IAS 39.89A(a)</i>	<i>IAS 39.89A(a)</i>	
260	Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud	<i>BADi artikkel 4, aktiiva punktid 7 ja 8; neljanda direktiivi artikkel 17; V lisa 2.osa punkt 4</i>	<i>IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4</i>	
270	Edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad		<i>IFRS 4.IG20.(b)-(c); V lisa 2.osa punkt 105</i>	

▼ M2

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
280	Materiaalsed varad	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 10</i>		
290	Immateriaalsed varad	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115</i>	<i>IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115</i>	
300	Firmaväärtus	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113</i>	<i>IFRS 3.B67(d); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 113</i>	
310	Muu immateriaalne vara	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 9</i>	<i>IAS 38.8,118</i>	
320	Tulumaksu varad		<i>IAS 1.54(n-o)</i>	
330	Tasumisele kuuluva tulumaksu varad		<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>	
340	Edasilükkunud tulumaksu varad	<i>Neljanda direktiivi artikli 43 lõike 1 punkt 11; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106</i>	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 106</i>	
350	Muud varad	<i>V lisa 2.osa punkt 5</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 5</i>	
360	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid		<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38, V lisa 2.osa punkt 6</i>	
370	VARAD KOKKU	<i>BADi artikkel 4, aktiva</i>	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>	

▼ M2

17.2 Bilansivälised riskipositsioonid: Võetud siduvad laenuandmiskohustused, antud finantsgarantiid ja muud võetud siduvad kohustused

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Nimiväärtus]
				010
010	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 57</i>	<i>IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 57</i>	
020	Antud finantsgarantiid	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>	
030	Muud võetud siduvad kohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>	
040	BILANSIVÄLISED RISKIPOSITSIOONID			

17.3 Kohustused ja omakapital

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
010	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	
020	Tuletisinstrumendid	<i>CRRi II lisa</i>	<i>IAS 39.9, AG 15(a)</i>	
030	Lühikesed positsioonid		<i>IAS 39.AG 15(b)</i>	
040	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9, V lisa 1.osa punkt 30</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9, V lisa 1.osa punkt 30</i>	
050	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	

▼ M2

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
060	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	
061	Kauplemisel kasutatavad finantskohustused	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>		
062	Tuletisinstrumendid	<i>CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15</i>		
063	Lühikesed positsioonid			
064	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>		
065	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>		
066	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>		
070	Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9</i>	
080	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	
100	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	
110	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>	

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
120	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	
130	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	
140	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	
141	Soetusmaksumusepõhisele meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 3</i>		
142	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>		
143	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>		
144	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>		
150	Tuletisinstrumendid – Riskimaandamise arvestus	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a, artikli 42c lõike 1 punkt a; V lisa 1.osa punkt 23</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 23</i>	
160	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 5 ja 5a; IAS 39.89A(b)</i>	<i>IAS 39.89A(b)</i>	
170	Kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused		<i>IFRS 4.IG20(a); V lisa 2.osa punkt 106</i>	
180	Eraldised	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 6</i>	<i>IAS 37.10; IAS 1.54(l)</i>	
190	Tulumaksu kohustused		<i>IAS 1.54(n-o)</i>	

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
200	Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused		<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>	
210	Edasilükkunud tulumaksu kohustused	<i>Neljanda direktiivi artikli 43 lõike 1 punkt 11; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108</i>	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 108</i>	
220	Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või osakapital		<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; V lisa 2.osa punkt 9</i>	
230	Muud kohustused	<i>V lisa 2.osa punkt 10</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 10</i>	
240	Kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse		<i>IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, V lisa 2.osa punkt 11</i>	
250	KOHUSTUSED		<i>IAS 1.9(b); IG 6</i>	
260	Kapital	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22</i>	<i>IAS 1.54(r), BADi artikkel 22</i>	
270	Ülekurss	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124</i>	<i>IAS 1.78(e); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124</i>	
280	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	<i>V lisa 2.osa punktid 15-16</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 15-16</i>	
290	Muu omakapital	<i>V lisa 2.osa punkt 17</i>	<i>IFRS 2.10; V lisa 2.osa punkt 17</i>	
300	Muu akumulieeritud koondkasum	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 100</i>	
310	Jaotamata kasum	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine [Bilansiline väärtus]
				010
320	Ümberhindluse reservid	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 12</i>	<i>IFRS 1.30, D5-D8</i>	
325	Õiglase väärtuse reservid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1</i>		
330	Muud reservid	<i>BADi artikkel 4, passiva punktid 11–13</i>	<i>IAS 1.54; IAS 1.78(e)</i>	
335	Esimese konsolideerimise vahe	<i>Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c</i>		
340	(-) Omaaktsiad	<i>Neljas direktiiv, aktiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20</i>	<i>IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; V lisa 2.osa punkt 20</i>	
350	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või kahjum	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 14</i>	<i>IAS 27.28; IAS 1.83(a)(ii)</i>	
360	(-) Vahedividendid	<i>CRRi artikli 26 punkt 2</i>	<i>IAS 32.35</i>	
370	Vähemusosalused [mittekontrollivad osalused]	<i>Seitsmenda direktiivi artikkel 21;</i>	<i>IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27</i>	
380	OMAKAPITAL KOKKU		<i>IAS 1.9(c), IG 6</i>	
390	OMAKAPITAL KOKKU JA KOHUSTUSED KOKKU	<i>BADi artikkel 4, passiva</i>	<i>IAS 1.IG6</i>	

18. Teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete kohta

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded					Viivisnõuded						
				Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva	Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähta-jaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähta-jaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähta-jaks tasumata > 1 aasta	Millest: maksevii-vituses	Millest: langenud väärtuse-ga			
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120				
		<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>
010	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>												
020	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>												
030	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>												
040	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>												
050	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>												

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								
				Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva		Ebatöenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähta-jaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähta-jaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähta-jaks tasumata > 1 aasta	Millest: maksevii-vituses	Millest: langenud väärtuse-ga		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>LAS 39. 58-70</i>
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>
060	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>												
070	Laenu ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>												
080	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>												
090	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>												
100	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>												

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								
				Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähta-jaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähta-jaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähta-jaks tasumata > 1 aasta	Millest: maksevii-vituses	Millest: langenud väärtuse-ga		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
			<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>LAS 39. 58-70</i>
			<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>
110	Muud finantssek-tori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>												
120	Finantssektorivä-lised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>												
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	<i>VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a</i>	<i>VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a</i>												
140	Millest: ärikinnisvara														

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								
				Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähta-jaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähta-jaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähta-jaks tasumata > 1 aasta	Millest: maksevii-vituses	Millest: langenud väärtuse-ga		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<i>Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39, 58-70</i>
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>
150	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>												
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenu														
170	Millest: tarbimislaen														
180	AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕL AINSTRUMENDID	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e); punkt 14 (d) ja (e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)</i>												

				Bilansiline brutoväärtus													
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded					Viivisnõuded								
				Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähta-jaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähta-jaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähta-jaks tasumata > 1 aasta	Millest: maksevii-vituses	Millest: langenud väärtuse-ga
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120		
		<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39, 58-70</i>		
		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>		
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>														
200	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>														
210	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>														
220	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>														

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded					Viivisnõuded						
				010	020	Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva	060	070	080	090	100	110	120
						030	040	050							
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39, 58-70</i>	
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>		
230	Muud finantssek-tori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>												
240	Finantssektorivä-lised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>												
250	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>												
260	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>												

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded					Viivisnõuded						
				Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva		Ebatöenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähta-jaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähta-jaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähta-jaks tasumata > 1 aasta	Millest: maksevii-vituses	Millest: langenud väärtuse-ga		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39, 58-70</i>
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>
270	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>												
280	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>												
290	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>												
300	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>												
310	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>												

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								
				Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähta-jaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähta-jaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähta-jaks tasumata > 1 aasta	Millest: maksevii-vituses	Millest: langenud väärtuse-ga		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
				<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39, 58-70</i>
				<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>
320	VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c); punkt 14 (b) ja (c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)</i>												
330	VÕLAINSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e); punkt 14 (b), (c), (d) ja (e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)</i>												

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded					Viivisnõuded						
				010	020	Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva	060	070	080	090	100	110	120
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähta-jaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähta-jaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta							
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>		
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>		
340	Võetud siduvad laenuandmis kohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57</i>	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a), (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57</i>												
350	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>												
360	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>												

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded					Viivisnõuded						
				Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva		Ebatöenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähta-jaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähta-jaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähta-jaks tasumata > 1 aasta	Millest: maksevii-vituses	Millest: langenud väärtuse-ga		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39, 58-70</i>
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>
370	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>												
380	Muud finantssek-tori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>												
390	Finantssektorivä-lised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>												

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded					Viivisnõuded						
				010	020	Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva	060	070	080	090	100	110	120
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähta-jaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähta-jaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta							
		<i>Viited IFRSiga ühilduvalale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>		
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>		
400	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>												
410	Antud finantsgarantiid	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>												
420	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>												

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded					Viivisnõuded						
				010	020	Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva	060	070	080	090	100	110	120
						030	040	050							
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39, 58-70</i>	
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	
430	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>												
440	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>												
450	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>												
460	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>												

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								
				Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva		Ebatöenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähta-jaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähta-jaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähta-jaks tasumata > 1 aasta	Millest: maksevii-vituses	Millest: langenud väärtuse-ga		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
				<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>LAS 39, 58-70</i>
				<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>
470	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>												
480	Muud võetud siduvad kohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>												
490	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>												
500	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>												
510	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>												

				Bilansiline brutoväärtus											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								
				Tasumise tähtaega ei ole ületatud või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähta-jaks tasumata > 30 päeva ≤ 60 päeva	Tähta-jaks tasumata > 60 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähta-jaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähta-jaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähta-jaks tasumata > 1 aasta	Millest: maksevii-vituses	Millest: langenud väärtuse-ga		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39, 58-70</i>
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 158</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 159</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>
520	Muud finantssek-tori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>												
530	Finantssektorivä-lised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>												
540	Kodumaj apidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>												
550	BILANSIVÄLISED RISKIPOS ITSIOONID	<i>V lisa 2.osa punkt 55</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 55</i>												

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised							Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva								
130	140	150	160	170	180	190	200	210					
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	
010	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>										
020	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>										
030	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>										
040	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>										
050	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>										

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta		
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>								
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>									
060	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>							
070	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>							
080	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>							
090	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>							
100	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid		
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta				
				130	140	150	160	170	180	190	200	210
				<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
				<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>										
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>										
110	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>									
120	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>									
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõttjad	<i>VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a</i>	<i>VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a</i>									
140	Millest: ärikinnisvara											

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta		
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>								
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>									
150	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>							
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenu									
170	Millest: tarbimislaen									
180	AMORTISEERITUD SOETUSMAKSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e); punkt 14 (d) ja (e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)</i>							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised							Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul						Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid	
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid			
													130
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>											
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>												
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>										
200	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>										
210	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>										
220	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>										

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta		
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>								
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>									
230	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>							
240	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>							
250	Laenud ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>							
260	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid		
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta				
130	140	150	160	170	180	190	200	210				
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
270	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>									
280	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>									
290	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>									
300	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>									
310	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>									

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised							Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul						Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid		
130	140	150	160	170	180	190	200	210				
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>										
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>											
320	VÕLAINSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c); punkt 14 (b) ja (c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)</i>									
330	VÕLAINSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e); punkt 14 (b), (c), (d) ja (e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)</i>									

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid	
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta			
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>			<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>			<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
340	Võetud siduvad laenuandmis kohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57</i>	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a), (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57</i>								
350	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>								
360	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>								

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid	
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta			
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>										
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>										
370	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>								
380	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>								
390	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>								

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
					nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul			Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
						Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta		
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>								
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>									
400	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>							
410	Antud finantsgarantiid	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 58</i>							
420	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid	
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta			
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>									
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>									
		<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	
		<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	
430	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>								
440	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>								
450	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>								
460	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>								

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised						Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid			
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul					Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid		
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta	Seoses viivisnõuetega saadud tagatised				
												130	140
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>											
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>											
470	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>										
480	Muud võetud siduvad kohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56 ja 59</i>										
490	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>										
500	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>										
510	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>										

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul	viivisnõuete puhul				Seoses viivisnõuetega saadud tagatised	Seoses viivisnõuetega saadud finantsgarantiid
					Ebatõenäoliselt tasutavad, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või seda on ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta		
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>								
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>								
		<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
		<i>V lisa 2.osa punkt 46</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 159 ja 161</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
520	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>							
530	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>							
540	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>							
550	BILANSIVÄLISED RISKIPOS ITSIOONID	<i>V lisa 2.osa punkt 55</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 55</i>							

19. Teave makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid										
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
				<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>
				<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>
010	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>											
020	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>											
030	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>											

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid										
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid							
					Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinantse- erimine	millest: katseajal olevad nõueteko- haselt teeninda- tavat makseras- kuste tõttu restrukt- reeritud nõuded		Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinant- seerimine	millest: maksevi- ivitus	millest: langenu- väärtuse- ga	millest: viivis- nõuete makseras- kuste tõttu restrukt- reerimine	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
				<i>Viiet IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>										
				<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>										
				<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179- 180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel- 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>
				<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179- 180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel- 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>
040	Krediitiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>											
050	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>											
060	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>											

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid												
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid							
				Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinantse- erimine	millest: katseajal olevad nõueteko- haselt teeninda- tavat makseras- kuste tõttu restrukt- reeritud nõuded			Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinant- seerimine	millest: maksevi- ivitus	millest: langenu- väärtuse- ga	millest: viivis- nõuete makseras- kuste tõttu restrukt- reerimine			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110		
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>Viiet IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179- 180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel- 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179- 180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel- 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>		
070	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>													
080	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>													
090	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>													

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid						
				Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinantse- erimine	millest: katseajal olevad nõueteko- haselt teeninda- tavat makseras- kuste tõttu restrukt- reeritud nõuded			Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinant- seerimine	millest: maksevi- ivitus	millest: langenu- väärtuse- ga	millest: viivis- nõuete makseras- kuste tõttu restrukt- reerimine		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2. osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2. osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 172 (a), 157</i>	
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2. osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2. osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 172 (a), 157</i>	
100	Krediidasutused	<i>V lisa 1. osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1. osa punkt 35(c)</i>												
110	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1. osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1. osa punkt 35(d)</i>												
120	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1. osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1. osa punkt 35(e)</i>												

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid						
				Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinantse- erimine	millest: katseajal olevad nõueteko- haselt teeninda- tavat makseras- kuste tõttu restrukt- reeritud nõuded									
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viiet IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179- 180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel- 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>	
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179- 180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel- 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>	
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	<i>VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a</i>	<i>VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a</i>												
140	Millest: ärikinnisvara														
150	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>												

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid										
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viiet IFRSiga ühildu- vate siseriiklikule GAAPile</i>											
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>												
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud													
170	Millest: tarbimislaen													
180	AMORTISEERITUD SOETUSMA KSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e); punkt 14 (d) ja (e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)</i>											

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid												
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid							
				Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinantse- erimine	millest: katseajal olevad nõueteko- haselt teeninda- tavat makseras- kuste tõttu restrukt- reeritud nõuded						Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinant- seerimine	millest: maksevi- ivitus	millest: langenu- väärtuse- ga	millest: viivis- nõuete makseras- kuste tõttu restrukt- reerimine
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110		
		<i>Vüited BADil põhinevale siserüklile GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>		
		<i>Vüited BADil põhinevale siserüklile GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>		
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>													
200	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>													
210	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>													

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid						
				Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinantse- erimine	millest: katseajal olevad nõueteko- haselt teeninda- tavat makseras- kuste tõttu restrukt- reeritud nõuded	Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinant- seerimine	millest: maksevi- ivitus	millest: langenu- väärtuse- ga	millest: viivis- nõuete makseras- kuste tõttu restruktur- eerimine				
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	
		<i>Vüited BADil põhinevale siserüklile GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>	
		<i>Vüited IFRSiga ühildu- vale siserüklile GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>	
220	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>												
230	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>												
240	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>												

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid										
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid							
					Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinantse- erimine	millest: katseajal olevad nõueteko- haselt teeninda- tavat makseras- kuste tõttu restrukt- reeritud nõuded		Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinant- seerimine	millest: maksevi- ivitus	millest: langenu- väärtuse- ga	millest: viivis- nõuete makseras- kuste tõttu restrukt- reerimine	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
				<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>
				<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>
250	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>											
260	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>											
270	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>											

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid						
				Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinantse- erimine	millest: katseajal olevad nõueteko- haselt teeninda- tavat makseras- kuste tõttu restrukt- reeritud nõuded		Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinant- seerimine	millest: maksevi- ivitus	millest: langenu- väärtuse- ga	millest: viivis- nõuete makseras- kuste tõttu restruktur- eerimine			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2. osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2. osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 172 (a), 157</i>	
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2. osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2. osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>V lisa 2. osa punktid 172 (a), 157</i>	
280	Krediidiasutused	<i>V lisa 1. osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1. osa punkt 35(c)</i>												
290	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1. osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1. osa punkt 35(d)</i>												
300	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1. osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1. osa punkt 35(e)</i>												

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid											
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid					Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid						
				Instru- mendid, mille tingi- musi on muudetud	Refinantse- erimine	millest: katseajal olevad nõueteko- haselt teeninda- tavat makseras- kuste tõttu restrukt- reeritud nõuded									
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	
			<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>												
			<i>Viiet IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179- 180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel- 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>	
			<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179- 180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel- 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>	
310	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>												
320	VÕLAI NSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c); punkt 14 (b) ja (c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)</i>												

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid										
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid							
				Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	Instrumendid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine	millest: makseviivitus	millest: langenud väärtusega	millest: viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel-178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>
330	VÕLAINSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtapaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e); punkt 14 (b), (c), (d) ja (e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)</i>											

				Nende nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid										
				Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid				Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viiet IFRSiga ühildu- vate siseriiklikule GAAPile</i>	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Viiet BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viiet IFRSiga ühildu- vate siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel- 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>
				<i>V lisa 2.osa punktid 45, 109, 163-182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 176 (b), 177, 180</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-182</i>	<i>CRRi artikkel- 178; V lisa 2.osa punkt 61</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 95</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 172 (a), 157</i>
340	Võetud siduvad laenuand miskohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57</i>	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a), (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57</i>											

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine			
			120	130	140	150	160	170	180
		<i>Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>							
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>							
			<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
			<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
010	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>						
020	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>						
030	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>						

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine			
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>		
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>			
040	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>						
050	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>						
060	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>						

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine			
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>							
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>							
			<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
			<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
070	Laenuid ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>						
080	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>						
090	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>						

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine				
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>			<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
100	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>							
110	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>							
120	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>							

			Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud					
120	130	140	150	160	170	180				
	<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>			
	<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>			
130	Millest: väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad	<i>VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a</i>	<i>VKEde soovitusel artikli 1 lõike 2 punkt a</i>							
140	Millest: ärikinnisvara									
150	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>							

			Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
				Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine				
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
160	Millest: eluaseme hüpoteeklaenud								
170	Millest: tarbimislaen								
180	AMORTISEERITUD SOETUSMA KSUMUSES MÕÕDETUD VÕLAINSTRUMENDID	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e); punkt 14 (d) ja (e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (d) ja (e)</i>						

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine				
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>			<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>							
200	Keskpangad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>							
210	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>							

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine			
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>		
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>			
220	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>						
230	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>						
240	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>						

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine			
120	130	140	150	160	170	180			
		Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile							
	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile								
		<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	
		<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	
250	Laenu ja ettemaksed	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>						
260	Keskpannad	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(a)</i>						
270	Valitsemissektor	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(b)</i>						

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine			
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>			<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>		
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>			<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>		
280	Krediidiasutused	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(c)</i>						
290	Muud finantssektori äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(d)</i>						
300	Finantssektorivälised äriühingud	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(e)</i>						

				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised					Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid	
				nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Refinantseerimine	Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
					Instrumentid, mille tingimusi on muudetud					
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>			<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
310	Kodumajapidamised	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 35(f)</i>							
320	VÕLAI NSTRUMENDID ÕIGLASES VÄÄRTUSES, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c); punkt 14 (b) ja (c)</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b) ja (c)</i>							

			Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
				Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine				
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
330	VÕLAI NSTRUMENDID, v.a kauplemise eesmärgil hoitavad väärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e); punkt 14 (b), (c), (d) ja (e)</i>		<i>V lisa 1.osa punkt 13 (b), (c), (d) ja (e)</i>					

			Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused ja eraldised				Saadud tagatised ja saadud finantsgarantiid		
			nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid			Saadud tagatised seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	Saadud finantsgarantiid seoses nõuetega, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
				Instrumentid, mille tingimusi on muudetud	Refinantseerimine				
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Viited IFRSiga ühildu- vate siseriiklikule GAAPile</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
	<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 46, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (a), 179-180, 182, 183</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 164 (b), 179-183</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 162</i>
340	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	<i>CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57</i>	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a), (c), BC 15; CRRi I lisa; V lisa 2.osa punktid 56-57</i>						

▼M3

20. Geograafiline jaotus

20.1 Varade geograafiline jaotus tegevuste asukoha alusel

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus	
				Riigisisesed tegevused	Riigivälised tegevused
				<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>
				010	020
010	Raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoised	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 1</i>	<i>IAS 1.54 (i)</i>		
020	Sularaha	<i>V lisa 2.osa punkt 1</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 1</i>		
030	Nõuded keskpankadele	<i>BADi artikli 13 lõige 2; V lisa 2.osa punkt 2</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 2</i>		
040	Muud nõudmiseni hoised		<i>V lisa 2.osa punkt 3</i>		
050	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14</i>		
060	Tuletisinstrumendid	<i>CRRi II lisa</i>	<i>IAS 39.9</i>		
070	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
080	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
090	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
091	Kauplemisel kasutatavad finantsvarad	<i>V lisa 1.osa punkt 15</i>			
092	Tuletisinstrumendid	<i>CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 15</i>			

▼ M3

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus	
				Riigisised tegevused	Riigivälised tegevused
				<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>
				010	020
093	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>			
094	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>			
095	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>			
100	Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>		
110	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
120	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
130	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
140	Müügivalmis finantsvarad	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>		
150	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
160	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		

▼M3

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus	
				Riigisised tegevused	Riigivälised tegevused
				<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>
				010	020
170	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
171	Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 4</i>			
172	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>			
173	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>			
174	Laenud ja ettemaksud	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>			
175	Omakapitalis kajastatavad õiglasel väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1; artikli 42c lõige 2</i>			
176	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>			
177	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>			
178	Laenud ja ettemaksud	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõige 1 ja lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>			

▼M3

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus	
				Riigisised tegevused	Riigivälised tegevused
				<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>
				010	020
180	Laenuid ja nõuded	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; V lisa 1.osa punkt 16</i>		
190	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
200	Laenuid ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
210	Lõpptähtjani hoitavad investeeringud	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>		
220	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
230	Laenuid ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
231	Soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel	<i>BADi artikli 37 lõige 1; artikli 42a lõike 4 punkt b; V lisa 1.osa punkt 16</i>			
232	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>			
233	Laenuid ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>			

▼ M3

				Bilansiline väärtus	
				Riigisised tegevused	Riigivälised tegevused
				<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>
				010	020
234	Muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid	<i>BADi artiklid 35-37; V lisa 1.osa punkt 17</i>			
235	Omakapaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>			
236	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>			
237	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>			
240	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; artikli 42c lõike 1 punkt a; IAS 39.9; V lisa 1.osa punkt 19</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>		
250	Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused portfelli intressiriski maandamisel	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 5 ja 5a; IAS 39.89A (a)</i>	<i>IAS 39.89A(a)</i>		
260	Materiaalsed varad	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 10</i>			

▼ M3

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus	
				Riigisised tegevused	Riigivälised tegevused
				<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 107</i>
				010	020
270	Immateriaalsed varad	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 9; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115</i>	<i>IAS 1.54(c); CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 115</i>		
280	Tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud	<i>BADi artikkel 4, aktiva punktid 7 ja 8; neljanda direktiivi artikkel 17; V lisa 2.osa punkt 4</i>	<i>IAS 1.54(e); V lisa 2.osa punkt 4</i>		
290	Tulumaksu varad		<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
300	Muud varad	<i>V lisa 2.osa punkt 5</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 5</i>		
310	Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid		<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38</i>		
320	VARAD	<i>BADi artikkel 4, aktiva</i>	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>		

▼ M2

21. Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus
				<i>V lisa 2.osa punktid 110-111</i>
				010
010	Materiaalsed põhivarad		<i>IAS 16.6; IAS 1.54(a)</i>	
020	Ümberhindluse mudel		<i>IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)</i>	
030	Soetusmaksumuse mudel		<i>IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)</i>	
040	Kinnisvarainvesteeringud		<i>IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)</i>	
050	Õiglase väärtuse mudel		<i>IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76</i>	
060	Soetusmaksumuse mudel		<i>IAS 17.49; IAS 40.56, 79(c)</i>	
070	Muu immateriaalne vara	<i>BADi artikkel 4, aktiva punkt 9</i>	<i>IAS 38.8, 118</i>	
080	Ümberhindluse mudel		<i>IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)</i>	
090	Soetusmaksumuse mudel		<i>IAS 17.49; IAS 38.74</i>	

22. Varahaldus, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid

22.1 Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste lõikes

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 4 ja 5</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduval siseriiklikule GAAPile IFRS 7.20(c)</i>	Käesolev periood
				010
010	Teenus- ja vahendustasude tulu		<i>2. osa punktid 10-12</i>	
020	Väärtpaberid			
030	<i>Emiteerimised</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(a)</i>	
040	<i>Ülekandekorraldused</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(b)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(b)</i>	

▼ M2

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 4 ja 5</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile IFRS 7.20(c)</i>	Käesolev periood
				010
050	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 116(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(c)</i>	
060	Kliiring ja arveldus	<i>V lisa 2.osa punkt 116(d)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(d)</i>	
070	Varahaldus	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(a)</i>	
080	Hoidmine [kliendi liigi alusel]	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(b)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(b)</i>	
090	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
100	Muu			
110	Keskised haldusteenused ühiste investeerimiste puhul	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(c)</i>	
120	Usaldustehingud	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(d)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(d)</i>	
130	Makseteenused	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(e)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(e); V lisa 2.osa punkt 117(e)</i>	
140	Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]	<i>V lisa 2.osa punkt 117(f)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 117(f)</i>	
150	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
160	Kindlustustooted			
170	Muu			
180	Struktureeritud rahastamine	<i>V lisa 2.osa punkt 116(f)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(f)</i>	

▼ M2

		<i>Viited BADil põhinevale siserüklile GAAPile BADi artikkel 27, püstskeemi punktid 4 ja 5</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siserüklile GAAPile IFRS 7.20(c)</i>	Käesolev periood
				010
190	Väärtpaperistamise teenindamine	<i>V lisa 2.osa punkt 116(g)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(g)</i>	
200	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	<i>V lisa 2.osa punkt 116(h)</i>	<i>IAS 39.47(d)(ii); V lisa 2.osa punkt 116(h)</i>	
210	Antud finantsgarantiid	<i>V lisa 2.osa punkt 116(h)</i>	<i>IAS 39.47(c)(ii); V lisa 2.osa punkt 116(h)</i>	
220	Muu	<i>V lisa 2.osa punkt 116(j)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(j)</i>	
230	(Teenus- ja vahendustasude kulu)		2. osa punktid 10-12	
240	(Kliiring ja arveldus)	<i>V lisa 2.osa punkt 116(d)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(d)</i>	
250	(Hoidmine)	<i>V lisa 2.osa punkt 117(b)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 117(b)</i>	
260	(Väärtpaperistamise teenindamine)	<i>V lisa 2.osa punkt 116(g)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(g)</i>	
270	(Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees)	<i>V lisa 2.osa punkt 116(i)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(i)</i>	
280	(Saadud finantsgarantiid)	<i>V lisa 2.osa punkt 116(i)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(i)</i>	
290	(Muu)	<i>V lisa 2.osa punkt 116(j)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 116(j)</i>	

22.2 Osutatud teenustega seotud varad

		<i>Viited BADil põhinevale siserüklile GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siserüklile GAAPile</i>	Osutatud teenustega seotud varade summa
				<i>V lisa 2.osa punkt 117(g)</i>
				010
010	Varahaldus [kliendi liigi alusel]	<i>V lisa 2.osa punkt 117(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 117(a)</i>	
020	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			

▼ M2

		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Osutatud teenustega seotud varade summa
				<i>V lisa 2.osa punkt 117(g)</i>
				010
030	Pensionifondid			
040	Kaalutusõigusel valitsetavad kliendiportfellid			
050	Muud investeerimisvahendid			
060	Hoidmisel olevad varad [kliendi liigi alusel]	<i>V lisa 2.osa punkt 117(b)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 117(b)</i>	
070	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
080	Muu			
090	Millest: muudele üksustele hoidmiseks antud			
100	Kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul	<i>V lisa 2.osa punkt 117(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 117(c)</i>	
110	Usaldustehingud	<i>V lisa 2.osa punkt 117(d)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 117(d)</i>	
120	Makseteenused	<i>V lisa 2.osa punkt 117(e)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 117(e)</i>	
130	Klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad [toote liigi alusel]	<i>V lisa 2.osa punkt 117(f)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 117(f)</i>	
140	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad			
150	Kindlustustooted			
160	Muu			

▼ M2

30. Bilansivälised tegevused: Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes

30.1 Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes

		<i>Vüited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>		Bilansis kajastatud finantsvarade bilansiline väärtus	Millest: kasutatud likviidsustoetus	Kasutatud likviidsustoetuse õiglase väärtus	Bilansis kajastatud finantskohustuste bilansiline väärtus	Aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansiväliste kirjete nimiväärtus	Millest: võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus	Aruandval krediidiasutusel või investeerimisühingul käesoleval perioodil tekkinud kahjum
				<i>IFRS 12.29(a)</i>	<i>IFRS 12.29(a); V lisa 2.osa punkt 118</i>		<i>IFRS 12.29(a)</i>	<i>IFRS 12.B26(e)</i>		<i>IFRS 12 B26(b)</i>
				010	020	030	040	050	060	070
010	Kokku									

▼ M2

30.2 Konsolideerimata struktureeritud üksustes olevate osaluste jaotus tegevuste laadi kaupa

Tegevuste laadi alusel		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Väärtpaberistamise eriotstarbelised ettevõtjad	Varahaldus	Muud tegevused
				CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 66	V lisa 2.osa punkt 117(a)	
				Bilansiline väärtus		
			IFRS 12.28, B6.(a)	010	020	030
010	Aruandva krediitiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatavad finantsvarad		IFRS 12.29(a),(b)			
021	millest: viivisnõuded	V lisa 2.osa punktid 145-162	V lisa 2.osa punktid 145-163			
030	Tuletisinstrumentid	CRRi II lisa; V lisa 1.osa punkt 6	IAS 39.9			
040	Omakapitaliinstrumentid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11			
050	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26			
060	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27			
070	Aruandva krediitiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud teatav omakapital ja finantskohustused		IFRS 12.29(a),(b)			
080	Emiteeritud omakapitaliinstrumentid		IAS 32.4			
090	Tuletisinstrumentid	CRRi II lisa	IAS 39.9, AG 15(a)			

▼ M2

<i>Tegevuste laadi alusel</i>		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Väärtpaperistamise eriotstarbelised ettevõtjad	Varahaldus	Muud tegevused
				<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 66</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 117(a)</i>	
			<i>IFRS 12.28, B6.(a)</i>	010	020	030
100	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>			
110	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>			
				Nimiväärtus		
120	Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu esitatud bilansivälised kirjed		<i>IFRS 12.B26(e)</i>			
131	millest: viivisnõuded	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 145-162</i>			

▼ M2

31. Seotud osapooled

31.1 Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad

			Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Laekumata ja tasumata saldod				
				Emaetevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	Tütaretevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusetevõtjad ja ühisetevõtjad	Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaetevõtja juhtkonna võrmeisikud	Muud seotud osapooled
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(d),(e); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile		Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	
		V lisa 2.osa punkt 120	V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050
010	Valitud finantsvarad		IAS 24.18(b)					
020	Omakapitaliinstrumendid	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5	IAS 32.11					
030	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26					
040	Laenud ja ettemaksed	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27					
050	millest: langenud väärtusega finantsvarad							

			Vüted IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Laekumata ja tasumata saldod				
				Emaeettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärsel mõju omavad üksused	Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad	Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaeettevõtja juhtkonna võtmeisikud	Muud seotud osapooled
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(d),(e); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
				Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a
V lisa 2.osa punkt 120		V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050	
060	Valitud finantskohustused		IAS 24.18(b)					
070	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30					
080	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31					
090	Võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste nimiväärtus	V lisa 2.osa punkt 62	IAS 24.18(b); V lisa 2.osa punkt 62					
100	millest: makseviivitus	V lisa 2.osa punkt 61	IAS 24.18(b); V lisa 2.osa punkt 61					

			Vüted IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Laekumata ja tasumata saldod				
				Emaeettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärselt mõju omavad üksused	Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad	Krediidiasutuse või investeerimisühingu või selle emaeettevõtja juhtkonna võtmeisikud	Muud seotud osapooled
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(d),(e); V lisa 2.osa punkt 120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Vüted BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile		Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a	Neljanda direktiivi artikli 43 lõige 7a
		V lisa 2.osa punkt 120	V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050
110	Siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees	V lisa 2.osa punktid 63 ja 121	IAS 24.18(b); V lisa 2.osa punktid 63 ja 121					
120	Tuletisinstrumentide tinglik väärtus	V lisa 2.osa punktid 70-71	V lisa 2.osa punktid 70-71					
130	Langenud väärtusega võlainstrumentide, makseviivituses olevate garantiide ja makseviivituses olevate siduvate kohustuste allahindlused ja eraldised		IAS 24.18(c)					

▼ M2

31.2 Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood				
				Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusettevõtjad ja ühisettevõtjad	Krediidiasutuse või investimisühingu 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 punkt 120	V lisa 2.osa punkt 120	010	020	030	040	050
010	Intressitulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 1; V lisa 2.osa punkt 21	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(iii); V lisa 2.osa punkt 21					
020	Intressikulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 2; V lisa 2.osa punkt 21	IAS 24.18(a); IAS 1.97; V lisa 2.osa punkt 21					
030	Dividenditulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 3; V lisa 2.osa punkt 28	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(v); V lisa 2.osa punkt 28					
040	Teenus- ja vahendustasude tulu	BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 4	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					

				Käesolev periood				
				Emaettevõtja ning ühist kontrolli või märkimisväärset mõju omavad üksused	Tütarettevõtjad ja muud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused	Sidusettevõtjad ja ühissetevõtjad	Krediitiasutuse või investimisühingu või selle emaettevõtja juhtkonna võtmeisikud	Muud seotud osapooled
		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>					
		<i>V lisa 2.osa punkt 120</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 120</i>	010	020	030	040	050
050	Teenus- ja vahendustasude kulu	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 5</i>	<i>IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)</i>					
060	Kasum või (-) kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6</i>	<i>IAS 24.18(a)</i>					
070	Kasum või (-) kahjum, mis tuleneb mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	<i>V lisa 2.osa punkt 122</i>	<i>IAS 24.18(a); V lisa 2.osa punkt 122</i>					
080	Langenud väärtusega võlainstrumentide, makseviituses olevate garantiide ja makseviituses olevate siduvate kohustuste väärtuse languse ja eraldiste suurenemine või (-) vähenemine perioodi jooksul		<i>IAS 24.18(d)</i>					

▼ M2

40. Konsolideerimisgrupi struktuur

40.1 Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes”

LEI kood	Üksuse kood	Üksuse nimi	Sissearvamise kuupäev	Aktia- või osakapital	Investeeringisobjektiks oleva üksuse omakapital	Investeeringisobjektiks oleva üksuse koguarvad	Investeeringisobjektiks oleva üksuse kasum või (-) kahjum
<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(b)</i>	<i>IFRS 12.12(a), 21(a)(i); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(d)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(e)</i>	<i>IFRS 12.B12(b); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(f)</i>	<i>IFRS 12.B12(b); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(f)</i>	<i>IFRS 12.B12(b); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(f)</i>
<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(b)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(d)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(e)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(f)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(f)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(f)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

Investeeringisobjektiks oleva üksuse asukohariik	Investeeringisobjektiks oleva üksuse sektor	NACE kood	Akumuleeritud osalus omakapitalis [%]	Hääleõigus [%]	Konsolideerimisgrupi struktuur [suhe]	Raamatupidamiskäsitlus [raamatupidamisgrupp]	Raamatupidamiskäsitlus [kapitalinõuete määruse grupp]
<i>IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(g)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(h)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(i)</i>	<i>IFRS 12.21(iv); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(j)</i>	<i>IFRS 12.21(iv); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(k)</i>	<i>IFRS 12.10(a)(i); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(l)</i>	<i>IFRS 12.21(b); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(m)</i>	<i>CRRi artikli 423 punkt b; V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(n)</i>
<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(q)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(h)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(i)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(j)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(k)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(l)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(m)</i>	<i>CRRi artikli 423 punkt b; V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(n)</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

▼ **M2**

Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus	Investeeringusobjektiks oleva üksusega seotud firmaväärtus	Nende investeeringute õiglane väärtus, mille puhul on avaldatud hinnanoteeringud
<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(o)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(p)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(q)</i>	<i>IFRS 12.21(b)(iii); V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(r)</i>
<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(o)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(p)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(q)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 123 ja 124(r)</i>
160	170	180	190

40.2. Konsolideerimisgrupi struktuur: „instrumentide lõikes”

Väärtpaberi kood	Üksuse kood	Valdusettevõtja LEI kood	Valdusettevõtja kood	Valdusettevõtja nimi	Akumuleeritud osalus omakapitalis [%]	Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus
<i>V lisa 2.osa punkt 125(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 124(b) ja 125(c)</i>		<i>V lisa 2.osa punkt 125(b)</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 124(j) ja 125(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 124(o) ja 125(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 124(p) ja 125(c)</i>
<i>V lisa 2.osa punkt 125(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 124(b) ja 125(c)</i>		<i>V lisa 2.osa punkt 125(b)</i>		<i>V lisa 2.osa punktid 124(j) ja 125(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 124(o) ja 125(c)</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 124(p) ja 125(c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

▼ M2

41. Õiglane väärtus

41.1 Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid

VARAD		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Õiglane väärtus	Õiglase väärtuse hierarhia IFRS 13.93(b), BC216		
				IFRS 7.25-26	1. tase IFRS 13.76	2. tase IFRS 13.81	3. tase IFRS 13.86
				010	020	030	040
010	Laenud ja nõuded	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26				
020	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
030	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				
040	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt a ja lõige 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26				
050	Võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26	V lisa 1.osa punktid 24 ja 26				
060	Laenud ja ettemaksud	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27	V lisa 1.osa punktid 24 ja 27				
KOHUSTUSED							
070	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 3 ja 5a; IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47				
080	Hoiused	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30	EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30				
090	Emiteeritud võlaväärtpaberid	V lisa 1.osa punkt 31	V lisa 1.osa punkt 31				
100	Muud finantskohustused	V lisa 1.osa punktid 32-34	V lisa 1.osa punktid 32-34				

▼ M2

41.2 Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine

Finantsinstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande			Bilansiline väärtus		
			Arvestuse mittevastavus	Õiglase väärtuse alusel hindamine	Hübrüdlepingud
<i>IFRS 7.B5(a)</i>			<i>IAS 39.9b(i)</i>	<i>IAS 39.9b(ii)</i>	<i>IAS 39.11A-12; V lisa 2.osa punkt 127</i>
VARAD			010	020	030
010	Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>		
020	Omakapitaliinstrumendid	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punktid 4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
030	Võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 26</i>		
040	Laenud ja ettemaksud	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 24 ja 27</i>		
KOHUSTUSED					
050	Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>		
060	Hoiused	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>	<i>EKP/2008/32 II lisa 2.osa punkt 9; V lisa 1.osa punkt 30</i>		
070	Emiteeritud võlaväärtpaberid	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>	<i>V lisa 1.osa punkt 31</i>		
080	Muud finantskohustused	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>	<i>V lisa 1.osa punktid 32-34</i>		

▼ M2

41.3 Hübrüidinstrumendid, mida ei ole kajastatud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

	Ülejäänud eraldatavad hübrüidlepingud [mida ei ole kajastatud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande]	Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus
	FINANTSVARAD			010
010	Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 129</i>	<i>IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 129</i>	
020	Müügivalmis [Põhilepingud]	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130</i>	<i>IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130</i>	
030	Laenu ja nõuded [Põhilepingud]	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130</i>	<i>IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130</i>	
040	Lõpptähtajani hoitavad investeeringud [Põhilepingud]	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130</i>	<i>IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130</i>	
FINANTSKOHUSTUSED				
050	Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 129</i>	<i>IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 129</i>	
060	Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused [Põhilepingud]	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõike 4 punkt b ja lõige 5a; IAS 39.9; V lisa 2.osa punkt 130</i>	<i>IAS 39.11; V lisa 2.osa punkt 130</i>	

▼ **M2**42. **Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel**

		<i>Viited IFRSiga ühilduvalale siseriiklikule GAAPile</i>	Bilansiline väärtus
			010
010	Materiaalsed põhivarad	<i>IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)</i>	
020	Ümberhindluse mudel	<i>IAS 16.31, 73(a),(d)</i>	
030	Soetusmaksumuse mudel	<i>IAS 16.30, 73(a),(d)</i>	
040	Kinnisvarainvesteeringud	<i>IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)</i>	
050	Õiglase väärtuse mudel	<i>IAS 40.33-55, 76</i>	
060	Soetusmaksumuse mudel	<i>IAS 40.56, 79(c)</i>	
070	Muu immateriaalne vara	<i>IAS 38.8, 118, 122; V lisa 2.osa punkt 132</i>	
080	Ümberhindluse mudel	<i>IAS 38.75-87, 124(a)(ii)</i>	
090	Soetusmaksumuse mudel	<i>IAS 38.74</i>	

43. Eraldised

			Viited IFRSiga ühildu- vale siseriiklikule GAAPile	Bilansiline väärtus						
				Pensionid ja muud töösuhte- järgsete kindlaks- määratud hüvitis- tega seotud kohustused	Muud pikaaja- lised hüvitisel töötajatele	Restruktureer- imine	Pooleliolevad kohtuasjad ja maksuvaidlused	Võetud siduvad kohustused ja antud garantiid	Muud eraldised	Kokku
				IAS 19.63; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 7	IAS 19.153; IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 8	IAS 37.70-83	IAS 37 lisa C.6-10	IAS 37 lisa C.9; IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4	IAS 37.14	
				V lisa 2.osa punkt 7	V lisa 2.osa punkt 8			BADi artiklid 24-25 ja artikli 33 lõige 1		
				010	020	030	040	050	060	070
010	Algsaldo [bilansiline väärtus perioodi alguses]		IAS 37.84(a)							
020	Lisandumine, sealhulgas olemasolevate eraldiste suurendamine		IAS 37.84(b)							
030	(-) Kasutatud summad		IAS 37.84(c)							
040	(-) Perioodi jooksul tühis- tatud kasutamata summad		IAS 37.84(d)							
050	Diskonteeritud summa kasv [aja möödumine] ja diskon- tomäära mis tahes muutuse mõju		IAS 37.84(e)							
060	Muud muutused									
070	Lõppsaldo [bilansiline väärtus perioodi lõpus]		IAS 37.84(a)							

▼ M2

44 Kindlaksmääratud hüvitistega skeemid ja hüvitised töötajatele

44.1 Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid

		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Summa
			010
010	Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varade õiglane väärtus	<i>IAS 19.140(a)(i), 142</i>	
020	Millest: krediidiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud finantsinstrumendid	<i>IAS 19.143</i>	
030	Omakapitaliinstrumendid	<i>IAS 19.142(b)</i>	
040	Võlainstrumendid	<i>IAS 19.142(c)</i>	
050	Kinnisvara	<i>IAS 19.142(d)</i>	
060	Muud kindlaksmääratud hüvitistega skeemide varad		
070	Kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste nüüdiseväärtus	<i>IAS 19.140(a)(ii)</i>	
080	Vara ülemmäära mõju	<i>IAS 19.140(a)(iii)</i>	
090	Kindlaksmääratud hüvitiste netovara [bilansiline väärtus]	<i>IAS 19.63; V lisa 2.osa punkt 136</i>	
100	Eraldised pensionide ja muude töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste jaoks [Bilansiline väärtus]	<i>IAS 19.63, IAS 1.78(d); V lisa 2.osa punkt 7</i>	
110	Memokirje: Varana kajastatud mis tahes hüvitise saamise õiguse õiglane väärtus	<i>IAS 19.140(b)</i>	

44.2 Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes

		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused
			010
010	Algsaldo [nüüdiseväärtus]	<i>IAS 19.140(a)(ii)</i>	
020	Jooksva tööalase teenistuse kulutus	<i>IAS 19.141(a)</i>	
030	Intressikulu	<i>IAS 19.141(b)</i>	
040	Tehtud sissemaksed	<i>IAS 19.141(f)</i>	
050	Aktuaarsed (-) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad demograafiliste eelduste muutustest	<i>IAS 19.141(c)(ii)</i>	

▼ **M2**

		<i>Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile</i>	Kindlaksmääratud hüvitiste kohustused
			010
060	Aktuaarsed (-) kasumid ja kahjumid, mis tulenevad finantseelduste muutustest	<i>IAS 19.141(c)(iii)</i>	
070	Valuutakursside tõus või (-) langus	<i>IAS 19.141(e)</i>	
080	Makstud hüvitised	<i>IAS 19.141(g)</i>	
090	Möödunud tööalase teenistuse kulutus, sealhulgas kasumid ja kahjumid arveldustelt	<i>IAS 19.141(d)</i>	
100	Äriühendustest ja äritegevuste müümisest tulenev suurenemine või (-) vähenemine	<i>IAS 19.141(h)</i>	
110	Muud suurenemised või (-) vähenemised		
120	Lõppsaldo [nüüdisväärtus]	<i>IAS 19.140(a)(ii); V lisa 2.osa punkt 138</i>	

▼ M2

44.3 Memokirjed [personalikuludega seoses]

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood
				010
010	Pension ja sarnased kulud	<i>V lisa 2.osa punkt 139(a)</i>	<i>V lisa 2.osa punkt 139(a)</i>	
020	Aktsiapõhised maksed	<i>V lisa 2.osa punkt 139(b)</i>	<i>IFRS 2.44; V lisa 2.osa punkt 139(b)</i>	

45 Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus

45.1 Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum arvestusportfellide lõikes

		<i>Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>	Käesolev periood	Krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse muutused
				010	020
010	Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>		
020	Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>		
030	ÕIGLASES VÄÄRTUSES MUUTUSTEGA LÄBI KASUMIARUANDE KAJASTATUD FINANTSVARADEST JA -KOHUSTUSTEST TULENEVAD KASUMID VÕI (-) KAHJUMID	<i>BADi artikkel 27, püstskeemi punkt 6</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>		

▼ **M2**

45.2 Kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Käesolev periood
				010
020	Kinnisvarainvesteeringud		IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)	
030	Immateriaalsed varad		IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)	
040	Muud varad		IAS 1.34(a)	
050	KASUMID VÕI (-) KAHJUMID, MIS TULENEVAD MITTE-FINANTSVARA KAJASTAMISE LÕPETAMISEST		IAS 1.34	

45.3 Muud tegevustulud ja -kulud

		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Tulud	Kulud
				010	020
010	Õiglase väärtuse mudeli abil mõõdetud materiaalse vara õiglase väärtuse muutused	V lisa 2.osa punkt 141	IAS 40.76(d); V lisa 2.osa punkt 141		
020	Kinnisvarainvesteeringud	V lisa 2.osa punkt 141	IAS 40.75(f); V lisa 2.osa punkt 141		
030	Muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent	V lisa 2.osa punkt 142	IAS 17.50, 51, 56(b); V lisa 2.osa punkt 142		
040	Muu	V lisa 2.osa punkt 143	V lisa 2.osa punkt 143		
050	MUUD TEGEVUSTULUD JA -KULUD	V lisa 2.osa punktid 141-142	V lisa 2.osa punktid 141-142		

46. Omakapitali muutuste aruanne

Omakapitali muutuste allikad		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Kapital	Ülekurs	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid	Õiglase väärtuse reservid
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 15-16	IAS 1.106; V lisa 2. osa punkt 17	IAS 1.106	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	IFRS 1.30 D5-D8	
				BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22	BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124	V lisa 2.osa punktid 15-17	V lisa 2. osa punkt 17	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a	BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123		BADi artikkel 4, passiva punkt 12
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	Algsaldo [enne korrigeerimist]										
020	Vigade korrigeerimiste mõju		IAS 1.106.(b); IAS 8.42								
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju		IAS 1.106.(b); IAS 1.106; IAS 8.22								
040	Algsaldo [käesolev periood]										

Omakapitali muutuste allikad			Vüted IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Kapital	Ülekurs	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid	Õiglase väärtuse reservid
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 15-16	IAS 1.106; V lisa 2. osa punkt 17	IAS 1.106	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	IFRS 1.30 D5-D8	
		Vüted BADi põhinevale siseriiklikule GAAPile	Vüted IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	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 15-17	V lisa 2. osa punkt 17	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a	BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123		BADi artikkel 4, passiva punkt 12
				010	020	030	040	050	060	070	075
050	Lihtaktsiate emiteerimine		IAS 1.106.(d).(iii)								
060	Eelisaktsiate emiteerimine		IAS 1.106.(d).(iii)								
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine		IAS 1.106.(d).(iii)								
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine		IAS 1.106.(d).(iii)								

Omakapitali muutuste allikad			Vüted IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Kapital	Ülekurs	Muud emiteeritud omakapitalinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid	Õiglase väärtuse reservid
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 15-16	IAS 1.106; V lisa 2. osa punkt 17	IAS 1.106	CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123	IFRS 1.30 D5-D8	
		Vüted BADi põhinevale siseriiklikule GAAPile	Vüted IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	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 15-17	V lisa 2. osa punkt 17	Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a	BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123		BADi artikkel 4, passiva punkt 12
				010	020	030	040	050	060	070	075
090	Võla omakapitaliks konverteerimine		IAS 1.106.(d).(iii)								
100	Kapitali vähendamine		IAS 1.106.(d).(iii)								
110	Dividendid		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6								
120	Omaaktsiate ostmine		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33								

Omakapitali muutuste allikad			Viited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Kapital	Ülekurs	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid	Õiglase väärtuse reservid
				<i>IAS 1.106, 54(r)</i>	<i>IAS 1.106, 78(e)</i>	<i>IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 15-16</i>	<i>IAS 1.106; V lisa 2. osa punkt 17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	<i>IFRS 1.30 D5-D8</i>	
				<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22</i>	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 15-17</i>	<i>V lisa 2. osa punkt 17</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a</i>	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 12</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Omaaktsiate müük või tühistamine		<i>IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33</i>								
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								

Omakapitali muutuste allikad			Kapital	Ülekurs	Muud emiteeritud omakapitaliinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid	Õiglase väärtuse reservid
			<i>IAS 1.106, 54(r)</i>	<i>IAS 1.106, 78(e)</i>	<i>IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 15-16</i>	<i>IAS 1.106; V lisa 2. osa punkt 17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	<i>IFRS 1.30 D5-D8</i>	
			<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22</i>	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 15-17</i>	<i>V lisa 2. osa punkt 17</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a</i>	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>		<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 12</i>
			010	020	030	040	050	060	070	075
170	Omakapitali suurenemine või (-) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
180	Aktsiapõhised maksed	<i>IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10</i>								
190	Omakapitali muud suurenemised või (-) vähenemised	<i>IAS 1.106.(d)</i>								

Omakapitali muutuste allikad		Viited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Viited IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	Kapital	Ülekurs	Muud emiteeritud omakapitalinstrumendid, v.a kapital	Muu omakapital	Muu akumuleeritud koondkasum	Jaotamata kasum	Ümberhindluse reservid	Õiglase väärtuse reservid
				<i>IAS 1.106, 54(r)</i>	<i>IAS 1.106, 78(e)</i>	<i>IAS 1.106, V lisa 2. osa punktid 15-16</i>	<i>IAS 1.106; V lisa 2. osa punkt 17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	<i>IFRS 1.30 D5-D8</i>	
				<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 9, BADi artikkel 22</i>	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 10; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 124</i>	<i>V lisa 2.osa punktid 15-17</i>	<i>V lisa 2. osa punkt 17</i>	<i>Neljanda direktiivi artikli 42a lõiked 1 ja 5a</i>	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 13; CRRi artikli 4 lõike 1 punkt 123</i>	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 12</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	075
200	Aasta koondkasum kokku		<i>IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6</i>								
210	Lõppsald [käesolev periood]										

Omakapitali muutuste allikad		Vüted BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Vüted IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Muud reservid	Esimese konsolideerimise vahe	(-) Omaaktiivid	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	(-) Vahedividendid	Vähemusosalused		Kokku
									Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
				IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2.osa punkt 20	IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.9(e), IG6
					Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c	Neljas direktiiv, aktiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20	BADi artikkel 4, passiva punkt 14	CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	Algsaldo [enne korrigeerimist]										
020	Vigade korrigeerimiste mõju		IAS 1.106.(b); IAS 8.42								
030	Arvestusmeetodite muudatuste mõju		IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22								
040	Algsaldo [käesolev periood]										

				Muud reservid	Esimese konsolideerimise vahe	(-) Omaaktiivid	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	(-) Vahetividendid	Vähemusosalused		Kokku
									Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
Omakapitali muutuste allikad				<i>IAS 1.106, 54(c)</i>		<i>IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2.osa punkt 20</i>	<i>IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)</i>	<i>IAS 1.106; IAS 32.35</i>	<i>IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28</i>	<i>IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28</i>	<i>IAS 1.9(c), IG6</i>
		<i>Vüited IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>			<i>Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c</i>	<i>Neljas direktiiv, aktiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20</i>	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 14</i>	<i>CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b</i>	<i>Seitsmenda direktiivi artikkel 21</i>	<i>Seitsmenda direktiivi artikkel 21</i>	
		<i>Vüited BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>		080	085	090	100	110	120	130	140
050	Lihtaktsiate emiteerimine		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
060	Eelisaktsiate emiteerimine		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
070	Muude omakapitaliinstrumentide emiteerimine		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
080	Muude emiteeritud omakapitaliinstrumentide kasutamine või aegumine		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								

Omakapitali muutuste allikad		Vüted BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Vüted IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Muud reservid	Esimese konsolideerimise vahe	(-) Omaaktsiad	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	(-) Vahetividendid	Vähemusosalused		Kokku
									Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
				IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2.osa punkt 20	IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.9(c), IG6
					Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c	Neljas direktiiv, aktiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20	BADi artikkel 4, passiva punkt 14	CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	
				080	085	090	100	110	120	130	140
090	Võla omakapitaliks konverteerimine		IAS 1.106.(d).(iii)								
100	Kapitali vähendamine		IAS 1.106.(d).(iii)								
110	Dividendid		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6								
120	Omaaktsiate ostmine		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33								

Omakapitali muutuste allikad		Vüted BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Vüted IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile	Muud reservid	Esimese konsolideerimise vahe	(-) Omaaktsiad	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	(-) Vahetividendid	Vähemusosalused		Kokku
									Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
				IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2.osa punkt 20	IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.9(c), IG6
					Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c	Neljas direktiiv, aktiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20	BADi artikkel 4, passiva punkt 14	CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	
				080	085	090	100	110	120	130	140
130	Omaaktsiate müük või tühistamine		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33								
140	Finantsinstrumentide ümberliigitamine omakapitalist kohustustesse		IAS 1.106.(d).(ii)								
150	Finantsinstrumentide ümberliigitamine kohustustest omakapitali		IAS 1.106.(d).(iii)								
160	Ülekandmised omakapitali komponentide vahel		IAS 1.106.(d).(iii)								

				Muud reservid	Esimese konsolideerimise vahe	(-) Omaaktiivid	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	(-) Vahetividendid	Vähemusosalused		Kokku
									Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
Omakapitali muutuste allikad				<i>IAS 1.106, 54(c)</i>		<i>IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2.osa punkt 20</i>	<i>IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)</i>	<i>IAS 1.106; IAS 32.35</i>	<i>IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28</i>	<i>IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28</i>	<i>IAS 1.9(c), IG6</i>
		<i>Vüted BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile</i>	<i>Vüted IFRSiga ühilduvalle siseriiklikule GAAPile</i>		<i>Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c</i>	<i>Neljas direktiiv, aktiiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20</i>	<i>BADi artikkel 4, passiva punkt 14</i>	<i>CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b</i>	<i>Seitsmenda direktiivi artikkel 21</i>	<i>Seitsmenda direktiivi artikkel 21</i>	
				080	085	090	100	110	120	130	140
170	Omakapitali suurenemine või (-) vähenemine, mis tuleneb äriühendustest		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
180	Aktsiapõhised maksed		<i>IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10</i>								
190	Omakapitali muud suurenemised või (-) vähenemised		<i>IAS 1.106.(d)</i>								

				Muud reservid	Esimese konsolideerimise vahe	(-) Omaaktiivid	Emaettevõtja omanikele omistatav kasum või (-) kahjum	(-) Vahetividendid	Vähemusosalused		Kokku
									Muu akumuleeritud koondkasum	Muud kirjed	
Omakapitali muutuste allikad		Vüted BADil põhinevale siseriiklikule GAAPile	Vüted IFRSiga ühilduvale siseriiklikule GAAPile	IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; V lisa 2.osa punkt 20	IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.9(c), IG6
					Seitsmenda direktiivi artikli 19 lõike 1 punkt c	Neljas direktiiv, aktiiva C (III)(7), D (III)(2); V lisa 2.osa punkt 20	BADi artikkel 4, passiva punkt 14	CRRi artikli 26 lõike 2 punkt b	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	Seitsmenda direktiivi artikkel 21	
				080	085	090	100	110	120	130	140
200	Aasta koondkasum kokku		IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6								
210	Lõppsaldo [käesolev periood]										

▼M3*V LISA***FINANTSTEABE ARUANDLUS***Sisukord***ÜLDISED JUHISED**

1. Viited
2. Põhimõtted
3. Konsolideerimine
4. Arvestusportfellid
 - 4.1. Varad
 - 4.2. Kohustused
5. Finantsinstrumendid
 - 5.1. Finantsvarad
 - 5.2. Finantskohustused
6. Vastaspoolte liigitus

VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. Bilanss
 - 1.1. Varad (1.1)
 - 1.2. Kohustused (1.2)
 - 1.3. Omakapital (1.3)
2. Kasumiaruanne (2)
3. Koondkasumiaruanne (3)
4. Finantsvara jaotus instrumentide ja vastaspoolte sektorite kaupa (4)
5. Laenude ja ettemaksete jaotus toodete kaupa (5)
6. Finantssektorivälistele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete jaotus NACE koodide alusel (6)
7. Tähtajaks tasumata või langenud väärtusega finantsvarad, mille suhtes kohaldatakse väärtuse langust (7)
8. Finantskohustuste jaotus (8)
9. Siduvad laenuandmiskohustused, finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused (9)
10. tuletisinstrumendid (10 ja 11)
 - 10.1. Tuletisinstrumentide liigitus riski liigi alusel
 - 10.2. Tuletisinstrumentide puhul kajastatavad summad

▼ M3

- 10.3. „Majanduslikuks riskimaanduseks” liigitatud tuletisinstrumentid
- 10.4. Tuletisinstrumentide jaotus vastaspoole sektorite kaupa
- 11. Muutused krediidikahju ja omakapitaliinstrumentide väärtuse langusega seotud allahindlustes (12)
- 12. Saadud tagatised ja garantiid (13)
 - 12.1. Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa (13.1)
 - 12.2. Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga valduses olevad] (13.2)
 - 12.3. Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara] (13.3)
- 13. Õiglase väärtuse hierarhia: õiglases väärtuses finantsinstrumentid (14)
- 14. Kajastamise lõpetamine ja ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused (15)
- 15. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus (16)
 - 15.1. Intressitulu ja -kulu instrumentide ja vastaspoole sektorite lõikes (16.1)
 - 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)
 - 15.3. Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid instrumentide lõikes (16.3)
 - 15.4. Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide lõikes (16.4)
 - 15.5. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide lõikes (16.5)
 - 15.6. Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid (16.6)
 - 15.7. Finantsvarade ja mittefinantsvarade väärtuse langus (16.7)
- 16. Raamatupidamisarvestuse kohase ja kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kooskõlastav võrdlemine (17)
- 17. Geograafiline jaotus (20)
- 18. Materiaalne ja immateriaalne vara: kasutusrendil olevad varad (21)
- 19. Varahaldus, hoidmine ja muud teenuste osutamise funktsioonid (22)
 - 19.1. Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste lõikes (22.1)

▼ M3

- 19.2. Osutatud teenustega seotud varad (22.2)
- 20. Osalused konsolideerimata struktureeritud üksustes (30)
- 21. Seotud osapooled (31)
 - 21.1. Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad (31.1)
 - 21.2. Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega (31.2)
- 22. Konsolideerimisgrupi struktuur (40)
 - 22.1. Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes” (40.1)
 - 22.2. Konsolideerimisgrupi struktuur: „instrumentide lõikes” (40.2)
- 23. Õiglase väärtus (41)
 - 23.1. Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid (41.1)
 - 23.2. Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine (41.2)
 - 23.3. Hübridinstrumendid, mida ei ole kajastatud õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande (41.3)
- 24. Materiaalne ja immateriaalne vara: bilansiline väärtus mõõtmismeetodi alusel (42)
- 25. Eraldised (43)
- 26. Kindlaksmääratud hüvitisega skeemid ja hüvitised töötajatele (44)
 - 26.1. Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid (44.1)
 - 26.2. Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes (44.2)
 - 26.3. Memokirjed [personalikuludega seoses] (44.3)
- 27. Kasumiaruande teatavate kirjete jaotus (45)
 - 27.1. Kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mitte-finantsvara kajastamise lõpetamisest (45.2)
 - 27.2. Muud tegevustulud ja -kulud (45.3)
- 28. Omakapitali muutuste aruanne (46)
- 29. Viivisnõuded (18)
- 30. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded (19)

▼ **M3****1. OSA**

ÜLDISED JUHISED

1. VIITED

1. Käesolevas lisas on esitatud täiendavad juhised käesoleva määruse III ja IV lisa sisalduvate finantsteabe vormide (edaspidi „FINREP”) täitmiseks. Käesolev lisa täiendab III ja IV lisa vormides viidetena esitatud juhiseid.
2. Vormides märgitud andmepunktid täidetakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 (edaspidi „kapitalinõuete määrus”) artikli 4 lõike 1 punktis 77 määratletud kohaldatava raamatupidamistava kajastamis-, tasaarvestus- ja hindamiseskirjadele.
3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad 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 hindamiseskirjad, sealhulgas krediidiriski puhul tehtavate allahindluste hindamise meetodid.
4. III ja IV lisa ning käesoleva lisa kohaldamisel kasutatakse järgmisi lühendeid:
 - a) „IASi määrus” – määrus (EÜ) nr 1606/2002;
 - b) „IAS” või „IFRS” – IASi määruse artiklis 2 määratletud „rahvusvahelised raamatupidamisstandardid”, mille on komisjon vastu võtnud;
 - c) „EKP bilansikirjete määrus” või „EKP/2008/32” – Euroopa Keskpannga määrus (EÜ) nr 25/2009 ⁽¹⁾;
 - d) „NACE määrus” – Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EÜ) nr 1893/2006 ⁽²⁾;

⁽¹⁾ Euroopa Keskpannga määrus (EÜ) nr 25/2009, 19. detsember 2008, rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (uuestisõnastamine) (EKP/2008/32) (ELT L 15, 20.1.2009, lk 14).

⁽²⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EÜ) nr 1893/2006, 20. detsember 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).

▼ M3

- e) „BAD” – nõukogu direktiiv 86/635/EMÜ ⁽¹⁾;
- f) „Neljas direktiiv” – nõukogu neljas direktiiv 78/660/EMÜ ⁽²⁾;
- g) „Siseriiklik GAAP” – BADI kohaselt väljatöötatud siseriiklik üldtunnustatud arvestustava;
- h) „VKE” – komisjoni soovitus K(2003)1422 määratletud mikro-, väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad; ⁽³⁾
- i) „ISIN kood” – 12 tähtnumbrilisest märgist koosnev rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber, mis antakse väärtpaberitele ja mis on väärtpaberiemissiooni kordumatu tunnus;
- j) „LEI kood” – üksustele antud ülemaailmne juriidilise isiku tunnus, mis on finantstehingu osapoolte kordumatu tunnus.

2. PÕHIMÕTTED

5. III ja IV lisa puhul tähendab halli varjundiga andmepunkt, et asjaomane andmepunkt ei ole nõutud või selle kohta ei ole võimalik andmeid esitada. IV lisa viidete must varjund teataval real või veerus tähendab, et krediidasutused ja investeerimisühingud, kes järgivad neid viiteid kõnealusel real või veerus, ei pea seotud andmepunkte täitma.
6. III ja IV lisa esitatud vormid sisaldavad otseselt väljendamata valideerimiseeskirju, mis tulenevad vormide endi põhimõtetest.
7. Sulgude kasutamine vormi mis tahes kirje pealkirjas tähendab, et see kirje tuleb lõppsumma saamiseks lahutada, kuid ei tähenda, et see kirje tuleb esitada negatiivsena.
8. Negatiivsena esitatavad kirjed on kindlaks määratud koondvormides ning nende pealkirja algusesse on lisatud miinusmärk „(-)”, näiteks pealkirjas „(-) Omaaktsiad”.
9. III ja IV lisa esitatud finantsteabe aruandlusvormidega seotud „andmepunkti mudelis” (*Data Point Model*, „DPM”) on igal andmepunktil (lahter) „aluskirje” (*base item*), millele lisatakse „kreedid/deebet” täiend. Sellega tagatakse, et kõik andmepunkte esitavad üksused järgivad „märgi põhimõtteid” ning see võimaldab teada igale andmepunktile vastavat „kreedid/deebet” täiendit.
10. Nende põhimõtete skeem on esitatud tabelis 1.

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

⁽²⁾ Neljas nõukogu direktiiv 78/660/EMÜ, 25. juuli 1978, mis põhineb asutamislepingu artikli 54 lõike 3 punktil g ja käsitleb teatavat liiki äriühingute raamatupidamise aastaaruandeid (EÜT L 222, 14.8.1978, lk 11).

⁽³⁾ Komisjoni soovitus, 6. mai 2003, mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate määratlemise kohta (K(2003)1422) (ELT L 124, 20.5.2003, lk 36).

▼ M3

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 miinuskärki „-“)
		Varade vähenemine	Negatiivne (vaja on miinuskärki „-“)
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 miinuskärki „-“)
		Kulude vähenemine	Negatiivne (vaja on miinuskärki „-“)
Kohustused	Kreedit	Kohustuste saldo	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Kohustuste kasv	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Kohustuste negatiivne saldo	Negatiivne (vaja on miinuskärki „-“)
		Kohustuste vähenemine	Negatiivne (vaja on miinuskärki „-“)
Omakapital		Omakapitali saldo	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Omakapitali kasv	Positiivne („normaalne”, märki ei ole vaja)
		Omakapitali negatiivne saldo	Negatiivne (vaja on miinuskärki „-“)
		Omakapitali vähenemine	Negatiivne (vaja on miinuskärki „-“)
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 miinuskärki „-“)	
	Tulude vähenemine	Negatiivne (vaja on miinuskärki „-“)	

▼ **M3**

3. KONSOLIDEERIMINE

11. Kui käesolevas lisas ei ole sätestatud teisiti, kasutatakse FINREP vormide täitmisel usaldatavusnõuete kohast konsolideerimist vastavalt kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. Peatüki 2. Jaole. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad oma tütarettevõtjate ja ühissetevõtjate (IFRSi kohaselt „ühissetevõtmised”) kohta andmete esitamisel samu meetodeid kui usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise puhul:
- a) krediidiasutustel ja investeerimisühingutel võib olla lubatud 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 ühissetevõtjatesse tehtud investeeringute puhul vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikele 4.

4. ARVESTUSPORTFELLID

4.1. Varad

12. „Arvestusportfellid” tähendab hindamiseeskirjade alusel rühmitatud finantsinstrumente. Nendel rühmitamistel ei võeta arvesse tütarettevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringuid, kirjele „raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused” liigitatud nõudeid ning ka „müügiks hoitavaks” liigitatud finantsinstrumente, mis on kajastatud kirjetel „müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid” ja „kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügigruppidesse”.
13. Finantsvarade puhul kasutatakse järgmisi IFRSil põhinevaid arvestusportfelle:
- a) „kauplemiseks hoitavad finantsvarad”;
 - b) „finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande”;
 - c) „müügivalmis finantsvarad”;
 - d) „laenud ja nõuded”;
 - e) „lõpptähtajani hoitavad investeeringud”.
14. 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”;

▼ **M3**

- c) „omakapitalis kajastatavad õiglasest väärtuses mõõdetavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid”;
 - d) „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumentid, mida ei kasutata kauplemisel” ning
 - e) „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid”.
15. Kirjel „kauplemisel kasutatavad finantsvarad” on sama tähendus kui kohaldatava BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt tuleb sel kirjel kajastada tuletisinstrumentid, mida ei hoita riskimaandamise arvestuse eesmärgil, ilma et võetaks arvesse nende lepingute mõõtmiseks kasutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad tuletislepinguid bilansis ainult juhul, kui neid lepinguid kajastatakse vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.
 16. Finantsvarade puhul hõlmavad „soetusmaksumusepõhised meetodid” neid hindamiseeskirju, mille alusel finantsvarade väärtust mõõdetakse soetusmaksumuses, millele on liidetud kogunenud intress ja millest on lahutatud varade väärtuse langus.
 17. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt sisaldab kirje „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid” finantsvarasid, mida ei saa liigitada muudesse arvestusportfellidesse. See arvestusportfell hõlmab muu hulgas finantsvarasid, mida on mõõdetud kas nende esialgse kirjendamise väärtuses või õiglasest väärtuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam (nn „LOCOM” varad või „Lower Of Cost Or Market” varad ehk varad, mis on mõõdetud kas soetusmaksumuses või turuväärtuses, olenevalt sellest, kumb on madalam).
 18. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellel on lubatud või kes on kohustatud kohaldama finantsinstrumentide suhtes teatavaid IFRSi hindamiseeskirju, esitama asjaomased arvestusportfellid ulatuses, mil määral kõnealuseid eeskirju kohaldatakse.
 19. „Tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus” hõlmab tuletisinstrumente, mida hoitakse kohaldatava raamatupidamistava kohaselt riskimaandamise arvestuse eesmärgil.

4.2. Kohustused

20. Finantskohustuste puhul kasutatakse järgmisi IFRSis põhinevaid arvestusportfelle:
 - a) „kauplemiseks hoitavad finantskohustused”;
 - b) „finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande”;
 - c) „amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused”.
21. Finantskohustuste puhul kasutatakse järgmisi siseriiklikul GAAPil põhinevaid arvestusportfelle:
 - a) „kauplemisel kasutatavad finantskohustused” ja
 - b) „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud finantskohustused, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumentid”.

▼ **M3**

22. Siseriikliku GAAPi kohaselt peavad krediidasutused ja investeerimisühingud, kellel on lubatud või kes on kohustatud kohaldama finantsinstrumentide suhtes teatavaid IFRSi hindamiseeskirju, esitama asjaomased arvestusportfellid ulatuses, mil määral kõnealuseid eeskirju kohaldatakse.
23. Nii IFRSi kui ka siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab kirje „tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus” tuletisinstrumente, mida hoitakse kohaldatava raamatupidamistava kohaselt riskimaandamise arvestuse eesmärgil.

5. FINANTSINSTRUMENTID

5.1. **Finantsvarad**

24. Bilansiline väärtus (IFRSi kohaselt „bilansiline (jäak)maksumus”) on summa, mis kajastatakse bilansi aktiva poolel. Finantsvarade bilansiline väärtus sisaldab kogunenud intressi.
25. Finantsvarad jaotatakse instrumentide järgmiste liikide vahel: „sularaha”, „tuletisinstrumentid”, „omakapitaliinstrumentid”, „võlaväärt-paberid” ning „laenuid ja ettemaksed”.
26. „Võlaväärt-paberid” on krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlainstrumentid, mis on emiteeritud väärt-paberitena ning ei ole EKP bilansikirjete määruse kohaselt laenuid.
27. „Laenuid ja ettemaksed” on krediidasutuste ja investeerimisühingute hoitavad võlainstrumentid, mis ei ole väärt-paberid; see kirje hõlmab nii EKP bilansikirjete määruse kohaseid „laene” kui ka ettemaksed, mida ei saa EKP bilansikirjete määruse kohaselt liigitada „laenu-deks”. Kirjet „ettemaksed, mis ei ole laenuid” kirjeldatakse täpsemalt käesoleva lisa 1. Osa punkti 41 alapunktis g. Sellest tulenevalt hõlmavad „võlainstrumentid” „laene ja ettemaksed” ning „võla-väärt-pabereid”.

5.2. **Finantskohustused**

28. Bilansiline väärtus on summa, mis kajastatakse bilansi passiva poolel. Finantskohustuste bilansiline väärtus sisaldab kogunenud intressi.
29. Finantskohustused jaotatakse instrumentide järgmiste liikide vahel: „tuletisinstrumentid”, „lühikesed positsioonid”, „hoiused”, „emiteeritud võlaväärt-paberid” ja „muud finantskohustused”.
30. „Hoiused” on määratletud samal viisil kui EKP bilansikirjete määruses.
31. „Emiteeritud võlaväärt-paberid” on võlainstrumentid, mille krediidi-asutus või investeerimisühing on emiteerinud väärt-paberitena ning mis ei ole EKP bilansikirjete määruse kohaselt hoiused.
32. „Muud finantskohustused” hõlmavad kõiki finantskohustusi, mis ei ole tuletisinstrumentid, lühikesed positsioonid, hoiused ega emiteeritud võlaväärt-paberid.
33. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt võivad „muud finantskohustused” hõlmata finantsgarantiisiid, kui need on mõõdetud kas õiglase väärtuse muutustega läbi kasumiaruande kajastamisega [IAS 39 paragrahvi 47 punkt a] või esmaselt arvele võetud summas, millest on lahutatud kumulatiivne amortisatsioon [IAS 39 paragrahvi 47 punkti c alapunkt ii]. Siduvad laenuandmiskohustused kajastatakse „muude finantskohustustena” juhul, kui need on määratletud

▼ M3

õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantskohustustena [IAS 39 punkt 47(a)] või need on siduvad kohustused anda laenu turu intressimäärast madalama intressimääraga [IAS 39 punkt 47(c), punkt 47(d)]. Nendest lepingutest tulevad eraldised [IAS 39 paragrahvi 47 punkti c alapunkt i ja punkti d alapunkt i] kajastatakse eraldistena kirje all „võetud siduvad kohustused ja antud garantiid”.

34. „Muud finantskohustused” võivad hõlmata ka maksmisele kuuluvaid dividende, vahekirjetega ja siirdekirjetega seoses maksmisele kuuluvaid summasid ning väärtpaperitehingute või valuutavahetustehingute tulevaste arveldustega seoses maksmisele kuuluvaid summasid (tehingutega seoses maksmisele kuuluvad summad, mis kajastatakse enne makse kuupäeva).

6. VASTASPOOLTE LIIGITUS

35. Kui on nõutud vastaspoolte liigitamine, kasutatakse järgmisi vastaspoolte sektoreid:

a) keskpangad;

b) valitsemissektor: keskvalitsus, osariikide/liidumaade või piirkondlik valitsus, kohalik omavalitsus, sealhulgas haldusorganid ja mittetulunduslikud ettevõtted, kuid välja arvatud nende valitsemisametuste hallatavad avalikud ja mitteavalikud äriühingud, mis tegelevad äritegevusega (need kajastatakse „finantssektorivälised äriühingud” all); sotsiaalkindlustusfondid; ning rahvusvahelised organisatsioonid, näiteks Euroopa Ühendus, Rahvusvaheline Valuutafond ja Rahvusvaheliste Arvelduste Pank;

c) krediidasutused: mis tahes krediidasutused, 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 krediidasutused, näiteks investeerimisühingud, investeerimisfondid, kindlustusandjad, pensionifondid, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad ja kliiringukojad, ning ülejäänud finantsvahendajad ja finantsvahenduse abiettevõtjad;

e) finantssektorivälised äriühingud: äriühingud ja kvaasiäriühingud, kes ei tegele finantsvahendusega, vaid peamiselt turustatava kauba tootmise ja mittefinantsteenuste osutamisega vastavalt EKP bilansikirjete määrusele;

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.

▼ **M3**

36. Vastaspole sektori jaotuse aluseks on üksnes vahetu vastaspole olemus. Rohkem kui ühel vastaspolel ühiselt tekkinud nõuete liigitamine toimub vastaspole selliste tunnuste alusel, mis olid krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks asjakohasemad või määravamad riskipositsiooni võimaldamisel. Ka muude liigituste puhul peaks ühiselt tekkinud nõuete jaotus vastaspole sektori, asukohariigi ja NACE koodide alusel toimuma olulisema või määravamana vastaspole tunnuste põhjal.

2. OSA

VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. BILANSS

1.1. **Varad (1.1)**

1. „Sularaha” hõlmab hoitavaid siseriiklikke ja välismaised ringluses olevaid pangatahti ja münte, mida üldiselt kasutatakse maksete tegemiseks.
2. „Nõuded keskpankadele” hõlmavad keskpankade vastu olevaid nõudmiseni hoitavaid rahalisi nõudeid.
3. „Muud nõudmiseni hoiused” hõlmavad krediidiasutustes olevaid nõudehoiuseid.
4. „Tütarettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud” hõlmab investeeringuid sellistesse sidusettevõtjatesse, ühissettevõtjatesse ja tütarettevõtjatesse, kes ei ole täielikult või proportsionaalselt konsolideeritud. 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 võivad hõlmata kulda, hõbedat ja muid kaupu, isegi kui neid ei hoita kauplemise eesmärgil.
6. Kirjel „müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid” on sama tähendus kui IFRS 5 kohaselt.

1.2. **Kohustused (1.2)**

7. Eraldised „pensionide ja muude töösuhtejärgsete kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste” jaoks hõlmavad kindlaksmääratud hüvitiste kohustuste netosummat.
8. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi 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 kajastatakse kirjel „muud kohustused”.

▼ **M3**

9. „Nõudmisel tagasimakstav aktsia- või omakapital” hõlmab krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud kapitaliinstrumente, mis ei vasta omakapitalina liigitamise kriteeriumidele. Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel kirjel ühistuosakuid, mis ei vasta omakapitalina liigitamise kriteeriumidele.
10. Kohustused, mis ei ole finantskohustused ja mida nende olemuse tõttu ei saaks liigitada teatavatele bilansikirjetele, tuleb kajastada kirjel „muud kohustused”.
11. Kirjel „kohustused, mis kuuluvad müügiks hoitavaks liigitatud müügrühpidesse” on sama tähendus kui IFRS 5 kohaselt.
12. „Üldine pangandusreserv” (BADi kohaselt „üldise pangandusrisiki fond”) on summad, mis on määratud BADi artikli 38 kohaselt. Nende kajastamisel esitatakse need eraldi kas kohustustena kirjel „eraldised” või omakapitalina kirjel „muud reservid”.

1.3. Omakapital (1.3)

13. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad omakapitaliinstrumentid, mis on finantsinstrumentid, IAS 32 rakendamis- lase kuuluvaid lepinguid.
14. Kirje „sissemaksmisele kuuluv, kuid sissemaksmata kapital” hõlmab krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud sellise kapitali bilansilist väärtust, mis on märkijatelt sissenõutud, kuid mida ei ole aruandekuupäevaks makstud.
15. Kirje „liitfinantsinstrumentide omakapitali komponent” hõlmab krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud liitfinantsinstrumentide (st finantsinstrumentid, mis sisaldavad nii kohustuse kui ka omakapitali komponenti) omakapitali komponenti, kui need komponendid on eraldatud vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale (sealhulgas sellised liitfinantsinstrumentid, mis sisaldavad mitut tule- tisinstrumenti tunnustega väärtapaberit, mille väärtused on vastastikku sõltuvad).
16. „Muud emiteeritud omakapitaliinstrumentid” hõlmavad omakapita- liinstrumente, mis on finantsinstrumentid, kuid mida ei kajastata kirjetel „kapital” ega „liitfinantsinstrumentide omakapitali kompo- nent”.
17. „Muu omakapital” sisaldab kõiki omakapitaliinstrumente, mis ei ole finantsinstrumentid, sealhulgas omakapitaliga arveldatavaid aktsia- põhiseid maksetehinguid [IFRS 2 paragrahv 10].
18. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab „ümberhind- luse reservid” reserve, mis tulenevad IASi või ühilduva siseriikliku GAAPi esmakordsest kasutuselevõtust ja mida ei ole vabastatud muud liiki reservidesse.
19. „Muud reservid” jagunevad kirjeteks „reservid või akumulieeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja siduset- tevõtjatesse tehtud investeeringutest” ja „muu”. „Reservid või akumulieeritud kahjum, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtja- tesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest” hõlmab neid

▼ **M3**

akumuleeritud tulusid ja kulusid, mida eespool osutatud investee-ringud on eelnevate aastate jooksul kasumi või kahjumi kaudu teeninud. „Muu” hõlmab reserve, mida ei ole eraldi avalikustatud muudel kirjetel ning see võib hõlmata kohustuslikku reservi ja põhi-kirjaga kehtestatud reservi.

20. „Omaaktsiad” hõlmavad kõiki finantsinstrumente, mille krediidi-asutus või investeerimisühing on tagasi ostnud ja millel on omaka-pitaliinstrumendi tunnused.

2. KASUMIARUANNE (2)

21. Intressitulu ja intressikulu, mis saadakse kauplemiseks hoitavatest finantsinstrumentidest ning õiglasest väärtuses muutustega läbi kasu-miaruande kajastatavatest finantsinstrumentidest, kajastatakse kas eraldi muust kasumist ja kahjumist kirjetel „intressitulu” ja „intressi-kulu” (nn puhashind (*clean price*)) või nende instrumendikategoo-riate kasumi või kahjumina (nn turuhind (*dirty price*)).

22. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad järgmised kirjed arvestusportfellide lõikes:

a) „intressitulu”;

b) „intressikulu”;

c) „dividenditulu”;

d) „netokasum või -kahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande”;

e) „selliste finantsvarade väärtuse langus või (-) väärtuse languse tühistamine, mida ei ole mõõdetud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande”.

23. Kirjed „Intressitulu. Tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus, intressirisk” ja „Intressikulu. Tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus, intressirisk” hõlmavad summasid, mis on seotud kategoo-riasse „riskimaandamise arvestus” liigitatud tuletisinstrumentidega, mis katavad intressiriski. Need tuleb esitada brutosummas intressitulu ja -kuluna, et kajastada maandatavate instrumentidega seotud tege-likku intressitulu ja -kulu.

24. Summasid, mis on seotud kategooriasse „kauplemiseks hoitavad” liigitatud tuletisinstrumentidega, mis on riskimaandamisinstrumendid majanduslikust, kuid mitte arvestuse seisukohast, võib kajastada intressitulu ja -kuluna, et esitada maandatud finantsinstrumentidest tulenev tegelik intressitulu ja -kulu. Kõnealused summad kajastatakse kirjete „Intressitulu. Kauplemiseks hoitavad finantsvarad” ning „Intressikulu. Kauplemiseks hoitavad finantskohustused” osana.

25. Kirje „Intressitulu – muud varad” hõlmab intressitulu, mida ei ole kajastatud muudel kirjetel. See kirje võib hõlmata nii raha, nõuetega keskpankadele ja muude nõudmiseni hoiustega ning müügiks hoita-vateks liigitatud põhivarade ja müügigruppidega seotud intressitulu kui ka netointressitulu, mis on saadud kindlaksmääratud hüvitiste netovarast.

▼ **M3**

26. Kirje „Intressikulu – muud kohustused” hõlmab intressikulu, mida ei ole kajastatud muudel kirjetel. See kirje võib hõlmata 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.
27. 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.
28. Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatest finantsvaradest saadav dividenditulu kajastatakse kas „dividendituluna” eraldi muust nende kategooriate kasumist ja kahjumist või nende instrumendikategooriate kasumi või kahjumi osana. Dividenditulu, mis saadakse konsolideerimise ulatusest väljajäävatest tütarettevõtjatest, sidusettevõtjatest ja ühisettevõtjatest, kajastatakse kirjel „osa kasumist või (-) kahjumist, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest” ning vastavalt IAS 28 paragrahvi 10 vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nende puhul, mida arvestatakse kapitaliosaluse meetodil. IFRSi kohaselt esitatakse tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamise kasum või kahjum kirjel „osa kasumist või (-) kahjumist, mis tuleneb tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutest”.
29. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmab „soetusmaksumuses mõõdetud finantsvara” väärtuse langus vara väärtuse langusest tulenevat kahjumit, mis on põhjustatud IAS 39 paragrahvi 66 kohaste väärtuse languse eeskirjade kohaldamisest.
30. Kirjel „riskimaandamise arvestuse netokasum või (-) netokahjum” kajastavad krediidiastutused ja investeerimisühingud riskimaandamisinstrumentide ning maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutused, sealhulgas rahavoo riskimaanduste ja välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaanduste ebaefektiivsuse.
3. **KOONDKASUMIARUANNE (3)**
31. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi 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)**
32. Finantsvarad esitatakse instrumentide lõikes, ja kui nõutud, vastaspoolte lõikes.
33. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt esitatakse omakapitaliinstrumentid konkreetse jaotuse alusel („millest”), et teha kindlaks ainult soetusmaksumuses mõõdetud instrumentid ja konkreetsed vastaspoolte sektorid. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt

▼ M3

esitatakse omakapitaliinstrumendid konkreetse jaotuse alusel („millest”), et teha kindlaks ainult noteerimata ja konkreetseid vastaspoole sektoreid.

34. Müügivalmis finantsvara puhul peavad krediidasutused ja investeerimisühingud esitama vastavalt langenud väärtusega vara ja langemata väärtusega vara õiglase väärtuse ning kasumiaruandes kajastatud vara väärtuse langusest tuleneva kahjumi kumulatiivse summa aruandekuupäeva seisuga. Langemata väärtusega vara õiglase väärtuse ja langenud väärtusega vara õiglase väärtuse summa on nende varade bilansiline väärtus.
35. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt esitatakse „laenudeks ja nõueteks” või „lõpptähtajani hoitavaks” liigitatud finantsvara puhul langemata väärtusega vara ja langenud väärtusega vara bilansiline brutoväärtus. Allahindlused jaotatakse kategooriatesse „spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud”, „spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud” ning „kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul”. BADil põhineva siseriikliku GAAPi kohaselt tuleb kirjele „soetusmaksuspõhisel meetodil mõõdetud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tuletisinstrumendid” liigitatud finantsvarade puhul kajastada langemata väärtusega vara ja langenud väärtusega vara bilansiline brutoväärtus.
36. Kirje „spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud” hõlmab eraldi hinnatud finantsvaradega seotud vara väärtuse languse kumulatiivset summat.
37. Kirje „spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, ühiselt hinnatud” hõlmab vara väärtuse kogumipõhise languse kumulatiivset summat, mis on arvatatud selliste ebaoluliste laenude põhjal, mille väärtus on langenud eraldi ja mille puhul krediidasutus või investeerimisühing otsustab kasutada (portfellipõhist) statistilist meetodit. See meetod ei takista tegemast individuaalselt ebaoluliste laenude väärtuse languse eraldi hindamist ning seega kajastamast neid kui „spetsiifilised allahindlused finantsvara puhul, eraldi hinnatud”.
38. „Kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul” hõlmab sellist kogumipõhise varade väärtuse languse kumulatiivset summat, mis on määratud kindlaks finantsvarade puhul, mille väärtust ei ole langetatud eraldi. Kirje „allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul” suhtes võib kohaldada IAS 39 paragrahvi 59 punkti f ning paragrahve AG87 ja AG90.
39. Langemata väärtusega varade ja langenud väärtusega varade summa peab pärast kõigi allahindluste lahutamist olema võrdne bilansilise väärtusega.
40. Vorm 4.5 sisaldab käesoleva osa punktis 54 esitatud „allutatud võla” määratlusega hõlmatud „laenude ja ettemaksete” ja „võlaväärtpaberite” bilansilist väärtust.

5. LAENUDE JA ETTEMAKSETE JAOTUS TOODETE KAUPA (5)

41. Laenude ja ettemaksete „bilansiline väärtus” kajastatakse vara väärtuse langusest tulenevate allahindluste mahaarvamiste järel tooteliikide kaupa. Sellisel viisil esitatakse ka nõuded, mis on liigitatud kui „raha, nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused”, jaotatuna järgmisteks toodeteks sõltumata sellest, millisesse „arvestusportfelli” need kuuluvad:

▼ M3

- a) kirje „nõudmisel väljamakstavad (nõudmiseni) ja lühikese ette-teatamisega väljamakstavad (arvelduskonto)” hõlmab nõudmiseni hoiuseid, lühikese etteteatamisega väljamakstavaid hoiuseid, arvelduskontosid ja muid sarnaseid hoiuseid, mis võivad hõlmata laene, mis on laenuvõtja jaoks üleõhoiused, sõltumata nende õiguslikust vormist. See hõlmab ka „arvelduskrediiti”, mis on arvelduskonto deebetjäak;
- b) „krediitkaardivõlg” hõlmab deebetkaardi viivituse või krediitkaardi kaudu antud laenu [EKP bilansikirjete määrus];
- 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. See kirje hõlmab kõiki faktooringtehinguid (nii regressiõigusega kui ka ilma);
- d) „kapitalirent” hõlmab kapitalirendi nõuete bilansilist väärtust. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt on „kapitalirendi nõuded” määratletud IAS 17-s;
- e) „pöördrepolaenud” hõlmavad rahastamist, mis on antud repolepingute alusel ostetud väärtpaberite vastu või võetud laenuks väärtpaberite laenuks andmise lepingute alusel;
- f) „muud tähtajalised laenud” hõlmab võlgasid, millel on lepingus kindlaksmääratud lõpptähtaeg või tingimused ning mis ei sisaldu muudel kirjetel;
- g) „ettemaksed, mis ei ole laenud” hõlmab ettemakseid, mida ei saa EKP bilansikirjete määru kohaselt liigitada „laenudeks”. 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;
- h) „hüpoteeklaenud [kinnisvaraga tagatud laenud]” hõlmavad laene, mis on ametlikult tagatud kinnisvaraga, sõltumata nende laenu-/tagatise suhtest (millele tavapärast osutatakse kui „laenusumma ja tagatise väärtuse suhe” (*loan-to-value*));
- i) „muud tagatisega laenud” hõlmavad laene, mis on ametlikult tagatud tagatisega, sõltumata nende laenu/tagatise suhtest (nn laenusumma ja tagatise väärtuse suhtest), ning mis ei kuulu kirjetele „kinnisvaraga tagatud laenud”, „kapitalirent” ega „pöördrepolaenud”. Need tagatised hõlmavad panditud väärtpabereid, sularaha ja muid tagatiseid;
- j) „tarbimislaen” hõlmab laenusid, mis on peamiselt antud isikliku tarbimise otstarbel kaupade ja teenuste ostuks [EKP bilansikirjete määrus];

▼ M3

- k) „eluasemelaen” hõlmab kodumajapidamistele antud laenu, mille eesmärk on investeerida isiklikus kasutuses või renditud eluasemetesse, sh ehituseks ja renoveerimiseks [EKP bilansikirjete määrus];
- l) „projekti rahastamise laenud” hõlmavad laene, mis makstakse tagasi üksnes nendega rahastatud projektide tuludest.
6. FINANTSSEKTORIVÄLISTELE ÄRIÜHINGUTELE ANTUD LAENUDE JA ETTEMAKSETE JAOTUS NACE KOODIDE ALUSEL (6)
42. Finantssektorivälistele äriühingutele antud laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus liigitatakse majandustegevusala sektorite alusel, kasutades NACE määruuses sätestatud koodi („NACE koodid”), vastaspoole peamise tegevusala põhjal.
43. Nende nõuete liigitamine, mis tekivad ühiselt rohkem kui ühe vastaspoole vastu, toimub kooskõlas 1. Osa punktiga 36.
44. NACE koodide esitamine toimub esimese eristustaseme (st „jagude” tase) alusel.
45. Võlainstrumentide puhul, mis on kirjendatud kas amortiseeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muu koondkasumi kaudu, tähendab „bilansiline brutoväärtus” bilansilist väärtust, mis ei sisalda „varade väärtuse akumuleeritud langust”. Võlainstrumentide puhul, mis on kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, tähendab „bilansiline brutoväärtus” bilansilist väärtust, mis ei sisalda „krediidiriskist tulenevaid õiglase väärtuse akumuleeritud muutuseid”.
46. „Varade väärtuse akumuleeritud langus” kajastatakse finantsvarade puhul amortiseeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muu koondkasumi kaudu. Kirje „krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused” andmed esitatakse finantsvarade puhul õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. „Varade väärtuse akumuleeritud langus” hõlmab eraldi ja ühiselt hinnatud finantsvarade spetsiifilisi allahindlusi, nagu on määratletud punktides 36 ja 37, ning punktis 38 määratletud kirjet „kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul”, kuid see ei hõlma punktis 49 määratletud „akumuleeritud mahakandmisi”.
7. TÄHTAJAKS TASUMATA VÕI LANGENUD VÄÄRTUSEGA FINANTSVARAD, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE VÄÄRTUSE LANGUST (7)
47. Sellised võlainstrumendid, mis on aruandekuupäeva seisuga tähtjaks tasumata, kuid langemata väärtusega, kajastatakse arvestusportfellides, võttes arvesse vara väärtuse langust. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad need arvestusportfellid kategooriaid „müügivalmis”, „laenud ja nõuded” ning „lõpptähtjani hoitav”. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt hõlmavad need arvestusportfellid ka kirjeid „soetusmaksumusepõhisel meetodil mõõdetud võlainstrumendid, mida ei kasutata kauplemisel” ja „muud finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel ja mis ei ole tule-tisinstrumendid”.
48. Vara on tähtjaks tasumata, kui vastaspool on jätnud makse lepinguga ettenähtud tähtjaks sooritamata. Selliste finantsvarade kogusummad esitatakse ja eristatakse vastavalt sellele, mitu päeva on vanim tähtaega ületanud osamakse ületanud tähtaega. Tähtjaks tasumata varade analüüsis ei võeta arvesse langenud väärtusega varasid. Langenud väärtusega finantsvarade bilansiline väärtus esitatakse tähtjaks tasumata varadest eraldi.

▼ M3

49. Veerg „akumuleeritud mahakandmised” hõlmab mis tahes selliste võlainstrumentide põhisumma tagasimakse ja tasumata intressi kumulatiivset summat, mida krediitiasutus või investeerimisühing enam ei kajasta, sest neid käsitatakse ebatõenäoliselt laekuvatena, sõltumata sellest, millisesse portfelli need instrumendid kuulusid. Kõnealuseid summasid kajastatakse kuni krediitiasutuse või investeerimisühingu kõigi õiguste täieliku lõppemiseni (hagiõiguse aegumise, kustutamise või muul põhjusel) või kuni summade tagasisaamiseni.
50. „Mahakandmised” võivad tuleneda nii otse kasumis või kahjumis kajastatava finantsvara bilansilise väärtuse vähendamisest kui ka finantsvarade bilansilise väärtuse allahindluse kontole seoses krediidikahjudega kantud summade vähendamisest.

8. FINANTSKOHUSTUSTE JAOTUS (8)

51. Kuna „hoiused” on määratletud samuti nagu EKP bilansikirjete määruuses, liigitatakse reguleeritavad säästuhoiused vastavalt EKP bilansikirjete määruusele ning 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 üleõhohiustega väga sarnased tunnused, etteatamistähtajaga lõpetatavateks hoiusteks.
52. „Emiteeritud võlaväärtpaberid” liigendatakse järgmist liiki toodeteks:
- a) „hoiusesertifikaadid” on väärtpaberid, mis võimaldavad nende omanikel arvelt välja võtta rahalisi vahendeid;
- b) „varaga tagatud väärtpaberid” vastavalt kapitalinõuete määruuse artikli 4 lõike 1 punktile 61;
- c) „pandikirjad” vastavalt kapitalinõuete määruuse artikli 129 lõikele 1;
- d) „hübriidlepingud” hõlmavad lepinguid tuletisinstrumendi tunnustega väärtpaberitega;
- e) „muud emiteeritud võlaväärtpaberid” hõlmavad võlaväärtpaberid, mis ei ole kajastatud eelnevatel kirjetel, ning eristatakse vahetusinstrumente ja mittevahetusinstrumente.
53. Emiteeritud „allutatud finantskohustusi” käsitatakse samal viisil nagu muid tekkinud finantskohustusi. Väärtpaberite kujul emiteeritud allutatud kohustused liigitatakse „emiteeritud võlaväärtpaberiteks” ning hoiuste kujul allutatud kohustused liigitatakse „hoiusteks”.
54. Vorm 8.2 sisaldab arvestusportfellide alusel liigitatud bilansilist väärtust „hoiuste” ja „emiteeritud võlaväärtpaberite” puhul, mis vastavad allutatud võla määratlusele. „Allutatud võla” instrumendid annavad emiteeriva krediitiasutuse või investeerimisühingu vastu kõrvalnõude, mida võib kasutada alles siis, kui kõik kõrgema järgu nõuded on rahuldatud [EKP bilansikirjete määruus].

▼ **M3**

9. SIDUVAD LAENUANDMISKOHUSTUSED, FINANTSGARANTIID JA MUUD SIDUVAD KOHUSTUSED (9)
55. Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad kapitalinõuete määruse I lisas loetletud bilansiväliseid kirjeid. Bilansivälised riskipositsioonid jaotatakse võetud siduvateks laenuandmiskohustusteks, antud finantsgarantiideks ning muudeks võetud siduvateks kohustusteks.
56. 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.
57. „Siduvad laenuandmiskohustused” on kindlad kohustused anda laenu eelnevalt kokkulepitud tingimustel. Siia ei kuulu tuletisinstrumentid, 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 krediitlimiidid”, mis hõlmavad lepinguid „anda laenu” või pakkuda „aktseptimisvõimalusi” eelnevalt kindlaksmääratud tingimuste alusel.
58. „Finantsgarantiid” on lepingud, mis nõuavad garantiidandjalt kindlaksmääratud maksete sooritamist, et hüvitada garantii saajale tekkinud kahju, kui kindlaksmääratud võlgnik ei tee tähtaegselt makseid vastavalt võlainstrumendi algsetele või muudetud tingimustele. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt vastavad need lepingud IAS 39 paragrahvi 9 ning IFRS 4 lisas A esitatud finantsgarantiilepingu määratlusele. „Finantsgarantiideks” liigitatakse järgmised kapitalinõuete määruse I lisas esitatud kirjed:
- a) „finantsgarantiid”;
- b) „krediitituletisinstrumentid”, mis vastavad finantsgarantii määratlusele;
- c) „finantsiselooga tagasivõtmatud valmisolekuakreditiivid”.
59. „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”;

▼ M3

- 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 „väärtpaperite ostu” või „garantiide andmist” käsitlevaid lepinguid;
 - j) „pakkumus- ja täitmisgarantiide kasutamata krediidilimiidid”;
 - k) „muud bilansivälised kirjed” kapitalinõuete direktiivi I lisas.
60. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse järgmised kirjed bilansis ning sellest tulenevalt ei tohiks neid kajastada bilansiväliste riskipositsioonidena:
- a) „krediidituletisinstrumentid”, mis ei vasta finantsgarantii määratlusele, on IAS 39 kohaselt „tuletisinstrumentid”;
 - b) „käskvekslite aktseptid” on krediidasutuse 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 IAS 39 kohastele kajastamise lõpetamise kriteeriumidele;
 - d) „regressiõigusega tehingud”, mis ei vasta IAS 39 kohastele kajastamise lõpetamise kriteeriumidele;
 - e) „lihtforvardi põhised vara ostmise kohustused” on IAS 39 kohaselt „tuletisinstrumentid”;
 - f) „direktiivi 86/635/EMÜ artikli 12 lõigetes 3 ja 5 määratletud vara müügi- ja tagasiostulepingud”. Nendes lepingutes on vastuvõtjal võimalus, kuid mitte kohustus, tagastada vara eelnevalt kokkulepitud hinnaga kindlaksmääratud (või kindlaksmäärataval) kuupäeval. Seega vastavad need lepingud IAS 39 paragrahvi 9 kohasele tuletisinstrumentide määratlusele.
61. „millest: makseviivituses” hõlmab nende võetud siduvate laenuandmiskohustuste, antud finantsgarantiide ja muude võetud siduvate kohustuste nimiväärtust, mille vastaspoolel on tekkinud makseviivitus vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.

▼ M3

62. Bilansivälaliste riskipositsioonide puhul on „nimiväärtus” summa, mis kõige paremini kajastab krediidasutuse või investeerimisühingu maksimaalset krediidiriski positsiooni, ilma et võetaks arvesse mis tahes 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 krediidasutus või investeerimisühing on lubanud laenuks anda. Nimiväärtused on riskipositsiooni väärtused enne ümberhindlustegurite ja krediidiriski maandamise tehnikate kohaldamist.
63. Vormis 9.2 on aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste puhul nimiväärtuseks kogu kasutamata summa, mida vastaspool on lubanud krediidasutusele 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 garantiidandjale, kes on krediidiriski maandamise seisukohalt olulisem.

10. TULETISINSTRUMENDID (10 JA 11)

64. Kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide ja riskimaandamisarvestuse eesmärgil hoitavate tuletisinstrumentide bilansiline väärtus ja tinglik väärtus kajastatakse alusriski liikide, turu liikide (börsiväline vs. Reguleeritud turg) ja tooteliikide kaupa.
65. Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad riskimaandamise arvestuse eesmärgil hoitavad tuletisinstrumendid riskimaanduse liikide alusel.
66. Hübridinstrumentides sisalduvad tuletisinstrumendid, mis on eraldatud põhilepingust, kajastatakse vormides 10 ja 11 vastavalt tuletisinstrumendi laadile. Põhilepingu summa ei sisaldu neis vormides. Siiski juhul, kui hübridinstrumenti mõõdetakse õiglaselt väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse leping tervikuna kauplemiseks hoitavate või õiglaselt väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade kategoorias (ja seega ei kajastata tuletisinstrumendi tunnustega väärtapabereid vormides 10 ja 11).

10.1. Tuletisinstrumentide liigitus riski liigi alusel

67. Kõik tuletisinstrumendid liigitatakse järgmistesse riskikategooriatesse:
- a) intressimäär: intressimäär tuletisinstrumendid on intressi kandva finantsinstrumendiga seotud lepingud, mille rahavood on kindlaks määratud viiteintressimääradega või muu intressimäär lepinguga, näiteks futuuriotsiooni leping riigivõlakirjade ostmiseks. Sellesse kategooriasse kuuluvad üksnes need kokkulepped, mille kõigi poolte riskipositsioon tuleneb vaid ühe valuutaga seotud intressimäärast. Sellest kategooriast jäävad välja lepingud, millele kaasneb ühe või enama välisvaluuta vahetus, näiteks eri valuutade intressimäärade vahetuslepingud ja valuutaoptsioonid, ning muud lepingud, mille peamine riskitunnus on valuutarisk; need kajastatakse valuutakurside lepingutena. Intressimäärade lepingud hõlmavad intressiforvardeid, ühe valuuta intressimäärade vahetuslepinguid, intressimäärafutuuure, intressimääraraotsioone (sealhulgas ülempiirid, alamipiirid, intressivahemikud (*collars*), intressikoridorid), intressimäärade vahetusoptsioone ning intressimäärade ostutähti;

▼ **M3**

- b) aktsiad: aktsiatel põhinevad tuletisinstrumentid on lepingud, mille tulu või tulu osa on seotud konkreetse aktsia hinna või aktsiaindeksiga;
- c) valuutad 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, valuutaoptisioone, valuuta vahetusoptisioone ja valuuta ostutähti. Välisvaluuta tuletisinstrumentid hõlmavad kõiki kokkuleppeid, millega kaasneb riskipositsioon rohkem kui ühes valuutas, kas seoses intressimäärade või vahetuskurssidega. Kullalepingud hõlmavad kõiki lepinguid, millega kaasneb riskipositsioon selle kauba suhtes;
- d) krediit: krediidituletisinstrumentid on lepingud, mis ei vasta finantsgarantiide määratlusele ja mille väljamaksed on seotud eelkõige konkreetse aluseks oleva krediidi krediidikvaliteedi mõne mõõdikuga. 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;
- e) kaup: need tuletisinstrumentid on lepingud, mille tulu või tulu osa on seotud sellise kauba nagu väärismetalli (muu kui kuld), nafta, puidu või põllumajandustoodete hinna või hinnaindeksiga;
- f) muud: need tuletisinstrumentid on mis tahes muud tuletislepingud, millega ei kaasne riskipositsiooni välisvaluutas, intressimääras, aktsiates, kaubas ega krediidiriskis, sealhulgas kliimaatiliste muutujatega seotud tuletisinstrumentid või kindlustuse tuletisinstrumentid.
68. Kui tuletisinstrumentiga 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, tuleks kajastada siin kategoorias;
- c) valuutad 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.

▼ M3

10.2. Tuletisinstrumentide puhul kajastatavad summad

69. Kõigi tuletisinstrumentide (riskimaandamise arvestuse eesmärgil või kauplemiseks hoitavad) „bilansiline väärtus” on nende õiglase väärtus. Positiivse õiglase väärtusega (üle nulli) tuletisinstrumentid on „finantsvarad” ja negatiivse õiglase väärtusega (alla nulli) tuletisinstrumentid 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 tuletisinstrumenti õiglase väärtus suureneb või väheneb ning instrumendi vahetamise tingimused muutuvad krediitdiasutuse või investeerimisühingu jaoks kas soodsateks (ja tuletisinstrument liigitatakse „finantsvaraks”) või ebasoodsateks (ja tuletisinstrument liigitatakse „finantskohustuseks”).
70. „Tinglik väärtus” (IFRSi kohaselt „nominaalsumma”) on kõigi sõlmitud kuid veel arveldamata tehingute nimiväärtuse brutosumma aruandekuupäeval. 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) krediitituletisinstrumentid: krediitituletisinstrumentide puhul kajastatav lepinguväärtus on aluseks oleva asjaomase krediidi nimiväärtus;
 - f) digitaaloptioonidel ehk „kõik või mitte midagi” optioonidel on eelnevalt kindlaks määratud väljamakse, mis võib olla kas rahaline summa või alusvaraga seotud lepingute arv. Digitaaloptioonide tinglik väärtus määratletakse kui eelnevalt kindlaks määratud rahaline summa või alusvara õiglase väärtus aruandekuupäeval.
71. Tuletisinstrumentide „tinglikku väärtust” käsitlev veerg hõlmab iga kirje puhul kõigi nende lepingute tingliku väärtuse summat, milles krediitdiasutus või investeerimisühing on vastaspool, sõltumata sellest, kas tuletisinstrumente käsitatakse bilansis varade või kohustustena. Kajastada tuleb kõik tinglikud väärtused sõltumata sellest, kas tuletisinstrumentide õiglase väärtus on positiivne, negatiivne või null. Tinglike väärtuste tasaarvestus ei ole lubatud.

▼ M3

72. „Tinglik väärtus” kajastatakse kogusummana („kokku”) ja osadena („millest: müüdüd”) järgmiste kirjete puhul: „börsivälised optsioonid”, „reguleeritud turu optsioonid”, „kaup” ja „muu”. Kirje „millest müüdüd” hõlmab selliste lepingute tinglikke väärtuseid (täitmishind), mille puhul krediidasutuse või investeerimisühingu (optsiooni kirjutaja) vastaspooltel (optsiooni valdajad) on õigus optsiooni kasutada, ning krediidiriski tuletisinstrumentidega seotud kirjete puhul selliste lepingute tinglikke väärtusi, milles krediidasutus või investeerimisühing (krediidiriski kaitse müüja) on müünud (annab) oma vastaspooltele (krediidiriski kaitse ostja) kaitset.

10.3. „Majanduslikuks riskimaanduseks” liigitatud tuletisinstrumentid

73. Tuletisinstrumentid, mis ei ole IAS 39 kohaselt efektiivsed riskimaandamisinstrumentid, tuleks kajastada portfellis „kauplemiseks hoitavad”. Seda kohaldatakse ka nende tuletisinstrumentide suhtes, mida hoitakse riskimaanduse eesmärgil, kuid mis ei vasta IAS 39 kohastele efektiivsete riskimaandamisinstrumentide nõuetele, ning tuletisinstrumentide suhtes, mis on seotud noteerimata omakapitaliinstrumentidega, mille õiglast väärtust ei saa usaldusväärselt mõõta.
74. „Kauplemiseks hoitavad” tuletisinstrumentid, mis vastavad „majandusliku riskimaanduse” määratlusele, kajastatakse iga riski liigi puhul eraldi. Kirje „majanduslik riskimaandus” hõlmab neid tuletisinstrumente, mis on liigitatud „kauplemiseks hoitavaks”, kuid mis ei kuulu kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 86 määratletud kauplemisportfelli. See kirje ei sisalda oma arvel kauplemise tuletisinstrumente.

10.4. Tuletisinstrumentide jaotus vastaspoole sektorite kaupa

75. Kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide ja ka riskimaandamisinvestuse eesmärgil hoitavate tuletisinstrumentide puhul, millega kaubeldakse börsivälisel turul, kajastatakse bilansiline väärtus ja tinglik koguväärtus vastaspoole lõikes, kasutades järgmisi kategooriaid:
- a) „krediidasutused”;
 - b) „muud finantssektori äriühingud” ja
 - c) „ülejääänud” ehk kõik muud vastaspoolel.
76. Kõik börsivälised tuletisinstrumentid, sõltumata nendega seotud riski liigist, jaotatakse nende vastaspoole alusel. Krediidiriski tuletisinstrumentide vastaspoole jaotus osutab sektorile, kuhu on liigitatud krediidasutuse või investeerimisühingu lepingus sätestatud vastaspool (krediidiriski kaitse ostja või müüja).

11. MUUTUSED KREDIIDIKAHJU JA OMAKAPITALIINSTRUMENTIDE VÄÄRTUSE LANGUSEGA SEOTUD ALLAHINDLUSTES (12)

77. „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 hinnangu 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 hinnangu tulemusena netotulu; ehk kui asjaomase kategooria või vastaspoole puhul varade väärtuse languse vähenemised perioodi jooksul ületavad suurenemised.

▼ M3

78. Nagu selgitatud käesoleva osa punktis 50, võib „mahakandmisi” teha kas kajastades finantsvara väärtuse vähenemise otse kasumiaruandes (ilma allahindluse kontot kasutamata) või vähendades finantsvaraga seotud allahindluse kontode summat. „Vähenemised, mis tulenevad allahindluste suhtes võetud summadest” tähendab selliseid allahindluste akumuleeritud summa vähenemisi, mis tulenevad perioodi jooksul tehtud „mahakandmistest” olukordades, kus nendega seotud võlainstrumente on käsitatud ebatüüpiliselt laekuvatena. „Otse kasumiaruandes kajastatud väärtuste korrigeerimised” on „mahakandmised”, mis on tehtud perioodi jooksul otse nendega seotud finantsvara summa vastu.

12. SAADUD TAGATISED JA GARANTIID (13)

12.1. Laenude ja ettemaksete jaotus tagatiste ja garantiide kaupa (13.1)

79. Laene ja ettemakseid tagavad pandid ja garantiid kirjendatakse pandi liigi alusel hüpoteeklaenudena ja muude tagatisega laenudena ning finantsgarantiide alusel. Laenuid ja ettemakset jaotatakse vastaspoolte alusel.
80. Vormis 13.1 kajastatakse „tagatise või garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta”. Vormi 13.1 veergudes esitatud finantsgarantiid ja/või tagatise väärtuste summa ei tohi ületada sellega seotud laenu bilansilist väärtust.
81. Laenude ja ettemaksete kajastamisel vastavalt pandi liigile kasutatakse järgmisi määratlusi:
- a) „hüpoteeklaenuid [kinnisvaraga tagatud laenuid]” hõlmavad „eluasemelaene”, kuhu kuuluvad elamukinnisvaraga tagatud laenuid, ja „ärikinnisvaralaene”, mis on tagatud ärikinnisvarast pandiga. Mõlemal juhul kohaldatakse kapitalinõuete määruuses esitatud määratlust;
- b) „muud tagatisega laenuid” hõlmavad „raha [emiteeritud võlainstrumentid]”, kuhu kuuluvad panditud hoiuseid krediitiasutuses või investeerimisühingus või krediitiasutuse või investeerimisühingu emiteeritud võlaväärtpaberid, ning „ülejäanud”, kuhu kuuluvad muude väärtpaberite või vara pandid. Mõiste krediitiasutus või investeerimisühing osutab siin krediitiasutusele või investeerimisühingule, kes pakub võlaväärtpaberit, mida kasutatakse tagatisena (mille ta tegelikult emiteerib), ning saab laenu ja ettemakse; mitte aga aruandvale krediitiasutusele või investeerimisühingule, kes on see, kes saab tagatise ning annab laenu ja teeb ettemakse;
- c) „saadud finantsgarantiid” hõlmab lepinguid, mis nõuavad garantiidandjalt kindlaksmääratud maksete sooritamist, et hüvitada krediitiasutusele või investeerimisühingule tekkinud kahju, kui kindlaksmääratud võlgnik ei tee tähtaegselt makseid vastavalt võlainstrumenti algsetele või muudetud tingimustele.
82. Laenude ja ettemaksete puhul, millel on samaaegselt rohkem kui üht liiki tagatis või garantii, jaotatakse kirje „tagatise või garantii maksimaalne väärtus, mida saab arvesse võtta” summa vastavalt tagatise või garantii kvaliteedile, alustades parima kvaliteediga tagatisest või garantiist.

12.2. Tagatised, mis on omandatud perioodi jooksul, võttes need enda valdusse [aruande kuupäeva seisuga valduses olevad] (13.2)

83. See vorm sisaldab sellise tagatise bilansilist väärtust, mis on saadud aruandlusperioodi alguse ja lõpu vahel ning mida aruandekuupäeval jätkuvalt kajastatakse bilansis.

▼ **M3****12.3. Akumuleeritud tagatised, mis on omandatud, võttes need enda valdusse [materiaalne vara] (13.3)**

84. „Tagatise üleminek [materiaalne vara]” on selle materiaalse vara kumulatiivne bilansiline väärtus, mis on saadud, võttes valdusse tagatise, mida aruandekuupäeval jätkuvalt kajastatakse bilansis, võtmata arvesse tagatise, mis liigitatakse kirjel „materiaalsed põhi-varad”.

13. ÕIGLASE VÄÄRTUSE HIERARHIA: ÕIGLASES VÄÄRTUSES FINANTSINSTRUMENDID (14)

85. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad õiglases väärtuses mõõdetud finantsinstrumentide väärtuse vastavalt IFRS 13 punktis 72 sätestatud hierarhiale.

86. „Õiglase väärtuse muutus perioodi jooksul” hõlmab kahjumit või kasumit, mis tuleneb aruandekuupäeval jätkuvalt olemasolevate instrumentide uuesti mõõtmistest perioodi jooksul. Need kahjumid ja kasumid kajastatakse nagu kasumiaruandesse kaasamiseks; seega kajastatakse need summad enne maksustamist.

87. „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)

88. 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.

89. Nende varadega seotud kohustused kajastatakse vastavalt portfelliile, milles olid seotud ülekantud finantsvarad kajastatud aktiva poolel ning mitte vastavalt portfelliile, milles need olid kajastatud passiva poolel.

90. 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 väärtapaberistamise positsioonidena vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 109, sest oluline osa krediidiriskist on üle kantud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 243 ja 244.

91. „Repolepingud” („reped”) on tehingud, mille käigus krediidiasutus või investeerimisühing saab sularaha teatava hinnaga müüdüd finantsvarade vastu ja millega kaasneb siduv kohustus osta samad (või identsed) varad tagasi kindlaksmääratud hinnaga konkreetsetel kuupäeval tulevikus. Ka tehinguid, millega kantakse rahalise tagatise eest ajutiselt üle kuld, käsitatakse kui „repolepingud” („reped”). 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:

▼ **M3**

- a) summad, mis on saadud kolmandale isikule rahalise tagatise vastu väärtpaberite laenuks andmise vormis ajutiselt üle kantud väärt-paberite eest;
- b) summad, mis on saadud kolmandale isikule müügilepingu/taga-siostulepingu vormis ajutiselt ülekantud väärtpaberite eest.

92. Kirjed „repolepingud” („repod”) ja „pöördrepolaenud” („pöör-drepod”) hõlmavad krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud või väljalaenatud raha.

93. Kui üle kantud finantsvarade kajastamine on lõpetatud, kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud väärtpaberistamise tehingus selle kirjega seoses saadud kasumit (kahjumit) kasumiaruandes vasta-valt sellele „arvestusportfellile”, millesse finantsvarad kuulusid enne, kui nende kajastamine lõpetati.

15. KASUMIARUANDE TEATAVATE KIRJETE JAOTUS (16)

94. 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)

95. Intressid jaotatakse finants- ja muudest varadest saadud intressituluks ning finants- ja muudest kohustustest tulenevaks intressikuluks. Finantsvarade intressitulu hõlmab kauplemiseks hoitavate tuletisins-trumentide, võlaväärtpaberite ning laenude ja ettemaksete intressi-tulu. Finantskohustuste intressikulu hõlmab kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide, hoiuste, emiteeritud võlaväärtpaberite ning muude finantskohustuste intressikulu. Vormi 16.1 eesmärgil käsita-takse lühikesi positsioone muude finantskohustustena. Arvesse võetakse eri portfelli kogu instrumentid, välja arvatud kirjel „tule-tisinstrumentid – riskimaandamise arvestus” sisalduvad instru-mentid, mida ei kasutata intressiriski maandamiseks.

96. Kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentide intress sisaldab nende kauplemiseks hoitavate tuletisinstrumentidega seotud summasid, mida saab käsitada „majandusliku riskimaandusena”, mis on kajas-tatud intressitulu või -kuluna, et korrigeerida maandatud finantsins-trumentide tulu või kulu majanduslikust seisukohast, kuid mitte arvestuse seisukohast.

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)

97. Kasumid ja kahjumid, mis on tulenenud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, jaotatakse finantsinstru-menti liikide ja arvestusportfelli kaupa. Iga kirje puhul esitatakse realiseeritud puhaskasum või -kahjum, mis tuleneb tehingust, mille kajastamine on lõpetatud. Netosumma kajastab realiseeritud kasumite ja realiseeritud kahjumite vahet.

15.3. Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid instrumentide lõikes (16.3)

98. 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).

▼ **M3****15.4. Kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenevad kahjumid või kasumid riskide lõikes (16.4)**

99. Kahjumid ja kasumid, mis tulenevad kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja finantskohustustest, jaotatakse ka riski liigi alusel; jaotuse iga kirje on riskipositsiooniga, sealhulgas seotud tuletisinstrumentidega, 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. Varadest ja kohustustest (välja arvatud tuletisinstrumentid) tulenev kasum ja kahjum kajastatakse järgmisel viisil:

- a) intressimäära instrumendid: sealhulgas laenude ja ettemaksete, hoiuste ja võlaväärtpaberitega (hoitavad või emiteeritud) seotud kauplemine;
- b) omakapaliinstrumendid: sealhulgas aktsiatega, eurofondide noteeringute ja muude omakapaliinstrumentidega seotud kauplemine;
- c) välisvaluutatehingud: sealhulgas tehingud üksnes välisvaluutaga;
- d) krediidiriski instrumendid: sealhulgas krediidiriski vahetustehingut sisaldavate võlakirjadega seotud kauplemine;
- e) kaubad: see kirje hõlmab ainult tuletisinstrumente, sest kauplemise eesmärgil hoitavad kaubad tuleb kajastada kirjel „muud varad“ ja mitte kirjel „kauplemiseks hoitavad finantsvarad“;
- f) muu: kaasa arvatud kauplemine finantsinstrumentidega, mida ei saa liigitada muudesse jaotistesse.

15.5. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev kasum ja kahjum instrumentide lõikes (16.5)

100. Kahjum ja kasum, mis tuleneb õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest, jaotatakse instrumendi liikide kaupa. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad kajastama realiseeritud ja realiseerimata netosummad ning perioodi jooksul krediidiriski (laenuandja või emitendi enda krediidirisk) muutustest tingitud õiglase väärtuse muutuse summa.

15.6. Riskimaandamise arvestusest tulenevad kasumid ja kahjumid (16.6)

101. Riskimaandamise arvestuse kasum ja kahjum jaotatakse riskimaandamise arvestuse liikide kaupa: õiglase väärtuse riskimaandus, rahavoo riskimaandus ning välismaistesse äriüksustesse tehtud netoinvesteeringute riskimaandus. Õiglase väärtuse riskimaandusega seotud kasum ja kahjum jaguneb riskimaandamisinstrumendi ja maandatavate instrumentide vahel.

15.7. Finantsvarade ja mittefinantsvarade väärtuse langus (16.7)

102. „Lisandumine“ kajastatakse juhul, kui arvestusportfelli või varade põhikategooria puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hinnangu tulemusena netokulu. „Tühistamine“ kajastatakse juhul, kui arvestusportfelli või varade põhikategooria puhul kajastatakse asjaomasel perioodil varade väärtuse languse hinnangu tulemusena netotulu.

▼ M3

16. RAAMATUPIDAMISARVESTUSE KOHASE JA KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE KOHASE KONSOLIDEERIMISE KOOSKÕLASTAV VÕRDLEMINE (17)
103. „Raamatupidamisarvestuse kohane konsolideerimine” hõlmab varade, kohustuste ja omakapitali bilansilist väärtust ning ka bilansivälise riskipositsioonide nimiväärtusi, mis on esitatud vastavalt raamatupidamisarvestuse kohasele konsolideerimisele; seega hõlmab konsolideerimine ka kindlustusandjaid ja finantssektoriväliseid äriühinguid.
104. Selle vormi kirje „tütarettevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud” ei hõlma tütarettevõtjaid, kuna raamatupidamisarvestuse kohasel konsolideerimisel on kõik tütarettevõtjad täielikult konsolideeritud.
105. Kirje „edasikindlustus- ja kindlustuslepingute varad” hõlmab nii ülekantud edasikindlustuslepingute kohaseid varasid ning, juhul kui neid on, ka mis tahes varasid, mis on seotud sõlmitud kindlustus- ja edasikindlustuslepingutega.
106. Kirje „kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohustused” hõlmab sõlmitud kindlustus- ja edasikindlustuslepingute kohaseid kohustusi.
17. GEOGRAAFILINE JAOTUS (20)
107. Vormi 20 kohane teave esitatakse juhul, kui krediidiuasutus või investeerimisühing ületab artikli 5 lõike 1 punkti a alapunktis iv kirjeldatud künnise. Vormides 20.1–20.3 jagunevad tegevused geograafiliselt asukoha järgi „riigisisese tegevused” ja „riigivälise tegevused”. „Asukoht” tähendab selle juriidilise isiku asutamise jurisdiktsiooni, kes on kajastanud asjaomase vara või kohustuse; filiaalide puhul on see nende asukoha jurisdiktsioon. Sel eesmärgil hõlmavad „riigisisese” tegevused tegevusi, mis on kajastatud krediidiuasutuse või investeerimisühingu asukoha liikmesriigis.
108. Vormid 20.4–20.7 sisaldavad teavet riikide lõikes vahetu vastaspoole asukoha alusel. Esitatud jaotus hõlmab nõudeid või kohustusi iga sellise välisriigi residendi vastu, kus krediidiuasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioonid. Nõudeid ja kohustusi rahvusüleste organisatsioonide vastu ei määrata krediidiuasutuse või investeerimisühingu asukohariigi, vaid geograafilise piirkonna „muud riigid” alla.
109. Võlainstrumentide puhul kajastatakse vormis 20.4 „bilansiline brutoväärtus” vastavalt 2. Osa punktis 45 määratletule. Tuletisinstrumentide ja omakapitaliinstrumentide puhul on kajastatavaks summaks bilansiline väärtus. Kirjel „millest: viivisnõuded” kajastatakse laenusid ja ettemakseid vastavalt käesoleva lisa punktides 145–157 määratletule. Võla makseraskuste tõttu restruktureerimine hõlmab vormi 19 eesmärgil kõiki „võla” lepinguid, millele on laiendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, nagu need on määratletud käesoleva lisa punktides 163–179. Vormi 20.7 andmed esitatakse riikide lõikes NACE koodide kohase klassifikatsiooni alusel. NACE koodide esitamine toimub esimese eristustaseme (st „jagude” tase) alusel.
18. MATERIAALNE JA IMMATERIAALNE VARA: KASUTUSRENDIL OLEVAD VARAD (21)
110. Artikli 9 punkti e kohase künnise arvutamiseks jagatakse materiaalne vara, mille krediidiuasutus või investeerimisühing (rendileandja) on andnud rendile kolmandale isikutele lepingutega, mida saab käsitada kasutusrendina vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale, materiaalse vara kogusummaga.

▼ **M3**

111. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt kajastatakse varad, mille krediidasutus või investeerimisühing (rendileandja) on kasutusrendi alusel rendile andnud, liigitatuna mõõtmismeetodi alusel.

19. VARAHALDUS, HOIDMINE JA MUUD TEENUSTE OSUTAMISE FUNKTSIOONID (22)

112. 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.

19.1. **Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud tegevuste lõikes (22.1)**

113. Teenus- ja vahendustasude tulud ja kulud kajastatakse tegevuse liigi lõikes. IFRSi või ühilduva siseriikliku GAAPi kohaselt sisaldab see vorm teenus- ja vahendustasude tulu ja kulu, välja arvatud järgmine tulu ja kulu:

a) summad, mida võetakse arvesse finantsinstrumentide efektiivse intressimäära arvutamisel [IFRS 7 paragrahvi 20 punkt c] ning

b) summad, mis tulenevad finantsinstrumentidest, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande [IFRS 7 paragrahvi 20 punkti c alapunkt i].

114. Arvesse ei võeta tehingukulud, mis on otseselt seotud selliste finantsinstrumentide omandamise või emiteerimisega, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande; need kulud on osa kõnealuste instrumentide esialgse omandamise/emiteerimise väärtusest ning amortiseeritakse instrumendi järelejäänud tähtaja jooksul kasumisse või kahjumisse, kasutades efektiivset intressimäära [vt IAS 39 paragrahv 43].

115. Tehingukulud, mis on otseselt seotud selliste finantsinstrumentide omandamise või emiteerimisega, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse kirjel „kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või netokahjum” või kirjel „õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või netokahjum”. Need kulud ei ole osa kõnealuste instrumentide esialgse omandamise või emiteerimise väärtusest ning kajastatakse koheselt kasumiaruandes.

116. Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad teenus- ja vahendustasude tulusid ja kulusid vastavalt järgmistele kriteeriumidele:

a) kirje „Väärtpaberid. Emiteerimised” hõlmab teenus- ja vahendustasusid, mille krediidasutus 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 krediidasutus või investeerimisühing on saanud, kuna ta on klientide nimel võtnud vastu, edastanud ja täitnud väärtpaberite ostu- või müügikorraldusi;

c) kirje „Väärtpaberid. Muu” hõlmab teenus- ja vahendustasusid, mille krediidasutus 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;

▼ M3

- d) kirje „kliiring ja arveldus” sisaldab teenus- ja vahendustasude tulusid (kulusid), mis krediidasutus või investeerimisühing on saanud (tal on tulnud tasuda), kui ta on osalenud vastaspoole-, kliiringu- ja arveldussüsteemides;
- e) kirjed „varahaldus”, „hoidmine”, „kesksed haldusteenused ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatele”, „usaldustehingud” ja „makseteenused” sisaldavad selliseid teenus- ja vahendustasude tulusid (kulusid), mis krediidasutus või investeerimisühing on saanud (tal on tulnud tasuda), kui ta on osutanud kõnealuseid teenuseid;
- f) kirje „struktureeritud rahastamine” sisaldab teenus- ja vahendustasude tulusid, mida krediidasutus või investeerimisühing on saanud osalemise eest selliste finantsinstrumentide emissiooni algatamises või emiteerimisel, mis ei ole krediidasutuse või investeerimisühingu enda algatatud või emiteeritud väärtpaberid;
- g) kirje „teenindustasud väärtpaberistamisest” sisaldab tulude poolt teenus- ja vahendustasude tulu, mille krediidasutus või investeerimisühing on saanud laenu teenindamise teenuste osutamise eest, ning kulude poolt teenus- ja vahendustasudest tulenevat kulu, mida krediidasutus või investeerimisühing on tasunud laenu teenindamise teenuse osutajatele;
- h) kirjed „võetud siduvad laenuandmiskohustused” ja „antud finantsgarantiid” sisaldavad perioodi jooksul tuluna kirjendatud nende tegevuste eest saadud teenus- ja vahendustasude amortiseeritud summat, mis algselt kirjendati kirjel „muud finantskohustused”;
- i) kirjed „siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees” ja „saadud finantsgarantiid” sisaldavad teenus- ja vahendustasude tulenevaid kulusid, mille krediidasutus või investeerimisühing on kirjendanud laenuandmiskohustuse võtnud või finantsgarantii andnud vastaspoole poolt võetud tasu tulemusena;
- j) kirje „muud” sisaldab ülejäänud teenus- ja vahendustasude tulu (kulu), mis krediidasutus või investeerimisühing on saanud (tal on tulnud tasuda), näiteks see, mis on tulenenud „muudest siduvatest kohustustest”, valuutavahetusteenustest (nt välismaiste pangatähtede või müntide vahetus) või muude tasupõhiste nõuanete või teenuste osutamisest (saamisest).

19.2. Osutatud teenustega seotud varad (22.2)

117. Varahalduse, hoidmisfunktsioonide ja krediidasutuse või investeerimisühingu muude osutatud teenustega seotud äritegevus kajastatakse, kasutades järgmisi määratlusi:

- a) „varahaldus” osutab varadele, mis kuuluvad otseselt klientidele ja mida krediidasutus või investeerimisühing haldab. „Varahaldus” esitatakse kliendi liigi alusel: ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad, pensionifondid, kaalutusõigusel valitsetavad kliendiportfellid ning muud investeerimisvahendid;
- b) „hoidmisel olevad varad” osutab krediidasutuse 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 nii, et kliendid, kelle vara krediidasutus

▼ M3

või investeerimisühing hoiab, eristatakse liikide lõikes ning eristatakse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjaid ja teisi. Kirjel „millest: muudele üksustele hoidmiseks antud” kajastatakse nende hoidmisel olevates varades sisalduvate varade summa, mille puhul krediidasutus või investeerimisühing on tegeliku hoidmise andnud teistele üksustele;

- c) „kesksed haldusteenused ühiste investeerimiste puhul” osutab haldusteenustele, mida krediidasutus 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 ka vara puhaväärtuse arutamise teenuseid;
- d) „usaldustehingud” on tegevused, mille puhul krediidasutus või investeerimisühing tegutseb enda nimel, kuid oma klientide eest ja kliendid kannavad riski. Usaldustehingute puhul osutab krediidasutus või investeerimisühing struktureeritud üksusele sageli teenuseid, näiteks hoidmisel oleva vara halduse teenuseid, või portfelli valitsemist kaalutusõiguse alusel. Kõik usaldustehingud esitatakse üksnes sellel kirjel sõltumata sellest, kas krediidasutus või investeerimisühing osutab täiendavalt muid teenuseid või mitte;
- e) „makseteenused” osutab selliste võlainstrumentidest tulenevate maksete sissenõudmisele klientide nimel, mida ei ole kajastatud krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis ning mida ei ole ta ise välja andnud;
- f) „klientide jagatud, kuid mitte hallatavad varad” osutab toodetele, mille on emiteerinud konsolideerimisgruppi mittekuuluvad üksused ja mille krediidasutus või investeerimisühing on jaotanud oma olemasolevatele klientidele. See kirje esitatakse toote liigi alusel;
- g) „osutatud teenustega seotud varade summa” hõlmab nende õiglasest väärtuses kajastatud varade summat, millega krediidasutuse või investeerimisühingu tegevus on seotud. Kui õiglane väärtus ei ole kättesaadav, võib kasutada ka muid mõõtmisalusid, sealhulgas nimiväärtust. Kui krediidasutus 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 vajaduse korral kogunenud intressi.

20. OSALUSED KONSOLIDEERIMATA STRUKTUREERITUD ÜKSUSTES (30)

118. „Kasutatud likviidsustoetus” tähendab konsolideerimata struktureeritud üksustele antud laenu ja ettemaksete bilansilise väärtuse ning konsolideerimata struktureeritud üksuste emiteeritud ja krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate võlaväärtpaberite bilansilise väärtuse summat.

21. SEOTUD OSAPOOLED (31)

119. Krediidasutused ja investeerimisühingud esitavad andmed summade ja/või tehingute kohta, mis on seotud selliste bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonidega, mille vastaspool on seotud osapool.

▼ **M3**

120. Arvesse ei võeta grupisisesid tehinguid ja grupisisesid 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 usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alusel või seepärast, et vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 19 on tütarettevõtjad jäetud usaldatavusnõuete kohase 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 või kapitaliosaluse meetodi kohaldamisel nende saldode ja tehingute osad, mis on seotud nendega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate ühisettevõtjate ja sidusettevõtjatega ja mida ei ole elimineeritud.

21.1. Seotud osapooled: neile tasumisele kuuluvad ja neilt saadaolevad summad (31.1)

121. Kirjel „siduvad laenuandmiskohustused aruande esitaja ees, saadud finantsgarantiid ja muud siduvad kohustused tema ees” esitab krediidiasutus või investeerimisühing summa, mis on aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste „nimiväärtuse”, saadud finantsgarantiide „tagatise või garantii maksimaalse väärtuse, mida saab arvesse võtta” ning aruande esitaja ees võetud muude siduvate kohustuste „nimiväärtuse” summa.

21.2. Seotud osapooled: kulud ja tulud, mis tulenevad tehingutest seotud osapooltega (31.2)

122. „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” järgmiste kirjete osa:

- a) „kasumid või kahjumid, mis tulenevad tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute kajastamise lõpetamisest”;
- b) „kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest”;
- c) „kasum või kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügi-gruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele” ning
- d) „lõpetatud tegevuste kasum või kahjum pärast tulumaksu”.

22. KONSOLIDEERIMISGRUPI STRUKTUUR (40)

123. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad üksikasjaliku teabe tütarettevõtjate, ühisettevõtjate ja sidusettevõtjate kohta aruandekoopäeva seisuga. Andmed esitatakse kõigi tütarettevõtjate kohta, sõltumata nende tegevusvaldkonnast. Käesolev vorm ei hõlma väärtpabeleid, mis on liigitatud kui „kauplemiseks hoitavad finantsvarad”, „finantsvarad õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande”, „müügivalmis finantsvarad” ja omaaktsiad, st aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu omatavad omaaktsiad.

▼ **M3**22.1. **Konsolideerimisgrupi struktuur: „üksuste lõikes” (40.1)**

124. Järgmine teave esitatakse eraldi iga üksuse kohta:

- a) „LEI kood” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse LEI koodi;
- b) „üksuse kood” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse tunnuskoodi. Üksuse kood on rea tunnus ning on vormi 40.1 iga rea puhul kordumatu;
- c) „üksuse nimi” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse nime;
- d) „sissearvamise kuupäev” tähendab alguskuupäeva, millal investeerimisobjektiks olev üksus hakkas kuuluma „konsolideerimisgruppi”;
- e) „aktsia- või osakapital” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse emiteeritud kapitali kogusummat aruandekuupäeva seisuga;
- f) kirjed „investeerimisobjektiks oleva üksuse omakapital”, „investeerimisobjektiks oleva üksuse koguvarad” ning „investeerimisobjektiks oleva üksuse kasum (või kahjum)” hõlmavad nende kirjete summasid investeerimisobjektiks oleva üksuse viimases raamatupidamisaruandes;
- g) „investeerimisobjektiks oleva üksuse asukohariik” tähendab investeerimisobjektiks oleva üksuse asukoha riiki;
- h) „investeerimisobjektiks oleva üksuse sektor” tähendab 1. osa punktis 35 määratletud vastaspoole sektorit;
- i) „NACE kood” esitatakse investeerimisobjektiks oleva üksuse põhitegevusala alusel. Finantssektoriväliste äriühingute puhul toimub NACE koodide esitamine esimese eristustaseme (st „jagude” taseme) alusel; finantssektori äriühingute puhul esitatakse NACE koodid kahe eristustaseme (st „osad” taseme) alusel;
- j) „akumuleeritud osalus omakapitalis (%)” on krediitiasutuse või investeerimisühingu omanduses olevate omandiõiguse instrumentide osakaal aruandekuupäeva seisuga;
- k) „hääleõigus (%)” tähendab krediitiasutuse või investeerimisühingu omanduses aruandekuupäeva seisuga olevate omandiõiguse instrumentidega seotud hääleõiguste osakaalu;
- l) „konsolideerimisgrupi struktuur [suhe]” osutab emaettevõtja ja investeerimisobjektiks oleva üksuse vahelisele suhtele (tütarettevõtja, ühissettevõtja või sidusettevõtja);
- m) „raamatupidamiskäsitlus [raamatupidamisgrupp]” tähendab raamatupidamisarvestuse kohase konsolideerimise kohaldamisala kohast raamatupidamiskäsitlust (täielik konsolideerimine, proportsionaalne konsolideerimine, kapitaliosaluse meetod või muu);

▼ **M3**

- n) „raamatupidamiskäsitlus [kapitalinõuete määruse grupp]” tähendab raamatupidamiskäsitlust vastavalt kapitalinõuete määruse kohase konsolideerimise kohaldamisalale (täielik konsolideerimine, proportsionaalne konsolideerimine, kapitaliosaluse meetod või muu);
- o) „bilansiline väärtus” tähendab summasid, mis on kajastatud krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis selliste investeerimisobjektiks olevate üksuste puhul, kes ei ole täielikult ega proportsionaalselt konsolideeritud;
- p) „soetusmaksumus” tähendab investorite makstud summat;
- q) „investeerimisobjektiks oleva üksusega seotud firmaväärtus” tähendab firmaväärtuse summat, mis investeerimisobjektiks oleva üksuse kohta on esitatud krediidasutuse konsolideeritud bilansis kirjetel „firmaväärtus” või „tütarettevõtjatesse, ühisettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringud”;
- r) „nende investeeringute õiglase väärtus, mille puhul on avaldatud hinnanoteeringud” tähendab hinda aruandekuupäeval; see teave esitatakse ainult noteeritud finantsinstrumentide korral.

22.2. **Konsolideerimisgrupi struktuur: „instrumentide lõikes” (40.2)**

125. Järgmine teave esitatakse eraldi iga instrumendi kohta:

- a) „väärtpaberi kood” tähendab väärtpaberi ISIN koodi. Väärtpaberite puhul, millele ei ole ISIN koodi määratud, 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 tunnuscode, kes konsolideerimisgrupi siseselt hoiab investeeringut;
- c) „üksuse kood”, „akumuleeritud osalus omakapitalis (%)”, „bilansiline väärtus” ning „soetusmaksumus” on määratletud eespool. Summad vastavad vastava valdusettevõtja hoitavale väärtpaberile.

23. **ÕIGLANE VÄÄRTUS (41)**23.1. **Õiglase väärtuse hierarhia: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumendid (41.1)**

126. Selles vormis esitatakse teave finantsinstrumentide õiglase väärtuse kohta, mis on mõõdetud amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades IFRS 7 paragrahvis 27 A osutatud õiglase väärtuse hierarhiat.

23.2. **Õiglase väärtuse võimaluse kasutamine (41.2)**

127. Selles vormis esitatakse teave õiglase väärtuse võimaluse kasutamise kohta õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja -kohustuste puhul. „Hübriidlepingud” hõlmab nendes arvestusportfellides tervikuna liigitatud hübriidinstrumentide bilansilist väärtust; seega hõlmab see eraldamata hübriidinstrumente kui tervikuid.

▼ **M3****23.3. Hübridinstrumentid, mida ei ole kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (41.3)**

128. Selles vormis esitatakse teave hübriidinstrumentide kohta, välja arvatud nende hübriidlepingute kohta, mis on mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande „õiglase väärtuse võimalus” all vormis 41.2.

129. Kirje „kauplemiseks hoitav” hõlmab nende hübriidinstrumentide bilansilist väärtust, mis on tervikuna liigitatud kirjetele „kauplemiseks hoitavad finantsvarad” või „kauplemiseks hoitavad finantskohustused”; seega hõlmab see eraldamata hübriidinstrumente kui tervikuid.

130. Ülejäänud read sisaldavad nende põhilepingute bilansilist väärtust, mis on eraldatud tuletisinstrumenti tunnustega väärtpaberitest vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale. Nendest põhilepingutest eraldatud tuletisinstrumenti tunnustega väärtpaberite bilansiline väärtus kajastatakse vormides 10 ja 11 vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.

24. MATERIAALNE JA IMMATERIAALNE VARA: BILANSILINE VÄÄRTUS MÕÕTMISMEETODI ALUSEL (42)

131. Kirjed „materiaalsed põhivarad”, „kinnisvarainvesteeringud” ja „muu immateriaalne vara” kajastatakse vastavalt nende mõõtmisel kasutatud kriteeriumidele.

132. Kirje „muu immateriaalne vara” hõlmab kõiki immateriaalseid varasid, välja arvatud firmaväärtus.

25. ERALDISED (43)

133. See vorm sisaldab kirjel „eraldised” perioodi alguses ja lõpus esitatud bilansilise väärtuse võrdlust muutuste laadi alusel.

26. KINDLAKSMÄÄRATUD HÜVITISEGA SKEEMID JA HÜVITISED TÖÖTAJATELE (44)

134. Need vormid sisaldavad kogutud teavet krediidasutuse või investeerimisühingu kõigi kindlaksmääratud hüvitisega skeemide kohta. Juhul kui krediidasutusel või investeerimisühingul on rohkem kui üks skeem, esitatakse kõigi skeemide kogusumma.

26.1. Kindlaksmääratud hüvitistega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid (44.1)

135. „Kindlaksmääratud hüvitisega skeemide netovarade ja -kohustuste komponendid” esitatakse nii kõik kindlaksmääratud hüvitiste netokohustuste (-varade) kui ka hüvitise saamise õiguste akumuleeritud nüüdsväärtused [IAS 19 paragrahvi 140 punktid a ja b].

136. „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 õiglase väärtus”, sisalduvad bilansi kirjel „muud varad”.

26.2. Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes (44.2)

137. „Muutused kindlaksmääratud hüvitiste kohustustes” näitab krediidasutuse või investeerimisühingu kõigi kindlaksmääratud hüvitiste kohustuste akumuleeritud nüüdsväärtuse algsaldo ja lõppsaldo kooskõlastavat võrdlust. IAS 19 paragrahvis 141 loetletud eri komponentidest tulenev mõju perioodi jooksul esitatakse eraldi.

▼ **M3**

138. Kindlaksmääratud hüvitiste kohustuste muutuste vormis peab kirje „lõppsaldo [nüüdisväärtus]” summa olema võrdne kirjega „kindlaksmääratud hüvitistega seotud kohustuste nüüdisväärtus”.

26.3. **Memokirjed [personalikuludega seoses] (44.3)**

139. Personalikuludega seotud memokirjete puhul 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 sisselõppsummad kui ka kindlaksmääratud hüvitistega skeemid), ning sisselõppsummasid sotsiaalkindlustusfondidesse.
- b) „Aktsiapõhised maksed” hõlmavad summat, mis perioodil on kajastatud kui personalikulud seoses aktsiapõhiste maksetega.

27. KASUMIARUANDE TEATAVATE KIRJETE JAOTUS (45)

27.1. **Kasumid või kahjumid, mis tulenevad muu kui müügiks hoitava mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest (45.2)**

140. Kahjumid ja kasumid, mis tulenevad sellise mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest, mida ei hoita müügiks, jaotatakse vara liigi alusel; iga kirje peab sisaldama sellest varast (nt kinnisvara, tarkvara, riistvara, kuld, investeeringud) tulenevat kasumit või kahjumit, mille kajastamine on lõpetatud.

27.2. **Muud tegevustulud ja -kulud (45.3)**

141. 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.

142. Kirje „muu kui kinnisvarainvesteeringutega seotud kasutusrent” hõlmab veerus „tulud” saadud tulu ning veerus „kulud” kulud, 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”.

143. Kasum või kahjum, mis tuleneb selliste väärismetallide ja muude kaupade investeeringute uuesti mõõtmisest, mis on mõõdetud õiglases väärtuses, millest on lahutatud müügikulu, kajastatakse kirjetel „Muud tegevustulud. Muu” või „Muud tegevuskulud. Muu”.

28. OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (46)

144. Omakapitali muutuste aruandes avalikustatakse iga omakapitali komponendi puhul perioodi alguse (algsaldo) ja perioodi lõpu (lõppsaldo) bilansilise väärtuse võrdlus.

▼ **M3**

29. VIIVISNÕUDED (18)

145. Vormi 18 eesmärgil on viivisnõuded need nõuded, mis vastavad mõnele järgmistest kriteeriumidest:

- a) olulised nõuded, mille tasumise tähtaega on ületatud üle 90 päeva;
- b) hinnangu kohaselt ei tasu võlgnik tõenäoliselt tema vastu olevaid krediidi iseloomuga nõudeid täielikult, kui tagatist ei realiseerita, hoolimata mis tahes tähtaja ületanud summa olemasolust või sellest, mitu päeva see on ületanud tähtaega.

146. Nõude liigitamist viivisnõueteks kohaldatakse hoolimata sellest, kas nõue on regulatiivsel eesmärgil vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178 makseviivituses või raamatupidamisarvestuslikul eesmärgil kohaldatava raamatupidamistava kohaselt langenud väärtusega.

147. Nõudeid, mida kapitalinõuete määruse artikli 178 kohaselt käsitatakse olevat makseviivituses, ja nõudeid, mis kohaldatava raamatupidamistava kohaselt on langenud väärtusega, käsitatakse alati viivisnõuetena. Nõudeid, millel on käesoleva lisa punktis 38 osutatud „kogumipõhised allahindlused tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumite puhul”, ei käsitata viivisnõuetena, välja arvatud juhul, kui need vastavad viivisnõuete kriteeriumidele.

148. Nõuded liigitatakse viivisnõuete kategooriasse nende täissummas ja võtmata arvesse mis tahes tagatise olemasolu. Olulisust hinnatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.

149. Vormi 18 eesmärgil hõlmab kirje „nõuded” kõiki võlainstrumente (laenuid ja ettemaksud, mis hõlmavad ka nõudeid keskpankadele ja muid nõudmiseni hoiuseid ning võlaväärtpaberid) ja bilansiväliseid riskipositsioone, välja arvatud kauplemiseks hoitavaid riskipositsioone. Bilansivälised riskipositsioonid hõlmavad järgmiseid tühistatavaid ja tühistamatuid kirjeid:

- a) võetud siduvad laenuandmiskohustused;
- b) antud finantsgarantiid;
- c) muud võetud siduvad kohustused.

Nõuded hõlmavad põhivarasid ja müügigruppe, mis IFRS 5 kohaselt on liigitatud müügiks hoitavateks.

150. Vormi 18 eesmärgil on nõue „tähtjaks tasumata”, kui mis tahes põhisumma tagasimakset, intressi või teenustasu ei ole tähtjaks tasatud.

151. Vormi 18 eesmärgil tähendab „võlgnik” võlgnikku kapitalinõuete määruse artikli 178 tähenduses.

152. Siduvat kohustust käsitatakse viivisnõudena nimiväärtuses, kui selle kasutusse võtmise või muu kasutamise korral kaasneksid sellega nõuded, mille puhul võib esineda risk, et neid ei maksta täies ulatuses tagasi ilma tagatist realiseerimata.

▼ M3

153. Antud finantsgarantiisid käsitatakse viivisnõuetena nimiväärtuses, kui finantsgarantii puhul on risk, et vastaspool („garantii saanud pool”) realiseerib garantii, sealhulgas eelkõige juhul, kui aluseks olev garanteeritud nõue vastab punktis 145 osutatud kriteeriumidele, mille põhjal seda nõuet käsitatakse viivisnõudena. Kui garantii saanud pool on finantsgarantiilepingu alusel tasumisele kuuluva summa tähtjaks tasumata jätnud, hindab aruandev krediidasutus või investeerimisühing, kas sellest tulenev nõue vastab viivisnõude kriteeriumidele.
154. Nõuded, mis on liigitatud punkti 145 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 artiklis 178 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.
155. Kui krediidasutusel või investeerimisühingul on võlgniku suhtes bilansilisi riskipositsioone, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva ja kõnealuste tähtjaks tasumata nõuete bilansiline brutoväärtus moodustab rohkem kui 20 % kõigi asjaomase võlgniku suhtes olevate bilansiliste riskipositsioonide bilansilisest brutoväärtusest, käsitatakse kõiki asjaomase võlgniku suhtes olevaid bilansilisi ja bilansiväliseid riskipositsioone viivisnõuetena. Kui võlgnik kuulub konsolideerimisgruppi, tuleb hinnata vajadust käsitada viivisnõuetena ka konsolideerimisgruppi kuuluvate muude üksuste suhtes olevaid riskipositsioone, kui neid juba ei käsitata olevat langenud väärtusega või makseviivituses vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178, välja arvatud riskipositsioone, mis on seotud eraldiseivate vaidlustega, mis ei ole seotud vastaspoole maksevõimega.
156. Nõudeid ei käsitata enam viivisnõuetena, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:
- a) nõue vastab väljumiskriteeriumidele, mida aruandev krediidasutus või investeerimisühing kohaldab langenud väärtusega ja makseviivituses olevana liigitamise lõpetamiseks;
 - b) võlgniku olukord on paranenud niivõrd, et tõenäoliselt tehakse tagasimakse täies mahus vastavalt algsetele või vajaduse korral muudetud tingimustele;
 - c) võlgnikul ei ole ühtegi tähtjaks tasumata summat, mille tasumise tähtaega on ületatud rohkem kui 90 päeva.

▼ M3

Nõuet liigitatakse jätkuvalt viivisnõudeks seni, kuni need tingimused on täidetud, isegi kui nõue vastab juba viivisnõudena liigitamise lõpetamise kriteeriumidele, mida aruandev krediitiasutus või investeerimisühing kohaldab langenuid väärtusega või makseviivituses olevana liigitamiseks vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale või kapitalinõuete määruse artiklile 178.

Viivisnõude liigitamine IFRS 5 kohaseks müügiks hoitavaks põhivaraks ei lõpeta selle liigitamist viivisnõudeks, kuna viivisnõuete määratlus hõlmab müügiks hoitavaid põhivarasid.

157. Kui viivisnõuete suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, ⁽¹⁾ ei käsitata neid nõudeid enam viivisnõuetenä, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

- a) nõudeid ei käsitata olevat langenuid väärtusega või makseviivituses;
- b) makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamisel on möödunud üks aasta;
- c) pärast makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete rakendamist ei ole ühtegi tähtjaks tasumata summat ega kahtlust seoses nõude täieliku tagasimaksmisega vastavalt tingimustele, mida kohaldatakse pärast makseraskuste tõttu restruktureerimist. Kahtluste puudumine tehakse kindlaks pärast seda, kui krediitiasutus või investeerimisühing on analüüsinud võlgniku finantsseisundit. Kahtlused võidakse lugeda lõppenuks, kui võlgnik on tasunud (oma korrapäraste maksete kaudu vastavalt tingimustele, mida kohaldatakse pärast makseraskuste tõttu restruktureerimist) kokku summa, mis on võrdne summaga, mis eelnevalt oli tähtjaks tasumata (kui oli tähtjaks tasumata summasid) või mis on maha kantud (kui tähtjaks tasumata summasid ei olnud) makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete alusel või kui võlgnik on muul viisil tõendanud oma suutlikkust täita pärast makseraskuste tõttu restruktureerimist kohaldatavaid tingimusi.

Neid konkreetseid väljumistingimusi kohaldatakse lisaks kriteeriumidele, mida aruandvad krediitiasutused ja investeerimisühingud kohaldatavad langenuid väärtusega ja makseviivituses olevate nõuete suhtes vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale või kapitalinõuete määruse artiklile 178.

158. Tähtjaks tasumata nõuded kajastatakse nende kogusummas nõutekohaselt teenindatavate ja viivisnõuete kategooriates eraldi. Nõutekohaselt teenindatavad nõudeid, mille tasumise tähtaega on ületatud vähem kui 90 päeva, kajastatakse nende kogusummas eraldi.

159. Viivisnõuded kajastatakse jaotatuna tähtaja ületamise ajavahemikesse. Nõudeid, mille tasumise tähtaega ei ole ületatud või mille tasumise tähtaega on ületatud kuni 90 päeva, kuid mis on siiski määratletud kui viivisnõuded tulenevalt tõenäosusest, et tagasimakset ei tehta täies ulatuses, kajastatakse selleks ettenähtud veerus. Nõuded, mille puhul on tegu nii tähtaja ületanud summadega kui ka tõenäosusega, et tagasimakset ei tehta täies ulatuses, jaotatakse tähtaja ületamise ajavahemikesse vastavalt sellele, mitu päeva on tähtaega ületatud.

Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused esitatakse real 070 ning samuti vormi 18 ridadel 080 ja 100.

⁽¹⁾ Viivisnõuded, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, on loetletud punktis 180.

▼ **M3**

Viivisnõudeid, mis on liigitatud IFRS 5 kohaselt müügiks hoitavaks, vormis 18 ei esitata.

160. Järgmised nõuded esitatakse eraldi veergudes:

- a) nõuded, mida käsitatakse olevat langenud väärtusega vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale, välja arvatud nõuded, mille puhul on kahjum küll tekkinud, kuid arvestuses seda kahjumit ei ole kajastatud;
- b) nõuded, mida käsitatakse makseviivituses olevana vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178.

161. Kirjete „varade väärtuse akumulieeritud langus” ja „krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused” andmed esitatakse vastavalt punktile 46. „Varade väärtuse akumulieeritud langus” tähendab nõude bilansilise väärtuse vähendamist kas otseselt või allahindluse konto kasutamise kaudu. Viivisnõuete puhul kajastatud varade väärtuse akumulieeritud langus ei hõlma tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumeid. Tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumid kajastatakse nõuetekohaselt teenindatavate nõuete väärtuse akumulieeritud languses. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate nõuete puhul kajastatakse „krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud muutused” kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga.

162. Teave seoses viivisnõuetega hoitavate tagatiste ja saadud finantsgarantiide kohta esitatakse eraldi. Saadud tagatiste ja saadud finantsgarantiide puhul esitavad summad arvutatakse kooskõlas punktidega 79–82. Seepärast on nii tagatise kui ka finantsgarantiide puhul esitatud summade kogusumma ülempiiriks seotud nõude bilansiline väärtus.

30. MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERITUD NÕUDED (19)

163. Vormi 19 eesmärgil on makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded võlalepingud, mille suhtes on rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid. Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed hõlmavad järelandemiste tegemist võlgniku suhtes, kel on raskusi või tekkimas raskused oma siduvate finantskohustuste täitmisel (edaspidi „finantsraskused”).

164. Vormi 19 eesmärgil osutab järelandmine ühele järgmistest tegevustest:

- a) lepingu selliste varasemate tingimuste muutmise, mille puhul leitakse, et võlgnik ei ole võimeline neid täitma oma finantsraskuste tõttu (edaspidi „probleemne võlg”), mis põhjustab võla teenindamise ebapiisava suutlikkuse, ja neid muudatusi ei oleks tehtud, kui võlgnik ei oleks finantsraskustes;
- b) probleemse võlalepingu täielik või osaline refinantseerimine, mida ei oleks tehtud, kui võlgnik ei oleks finantsraskustes.

Järelandmisega võib laenuandja jaoks kaasneda kahju.

▼ **M3**

165. Tõendid järelandmise kohta hõlmavad järgmist:
- a) muudetud lepingutingimuste ja varasemate lepingutingimuste erinevus, mis on võlgniku kasuks;
 - b) muudetud lepingusse soodsamate tingimuste lisamine, kui need tingimused, mida oleks pakutud sarnase riskiprofiiliga muudele võlgnikele sama krediidasutuse või investeerimisühingu poolt samal ajal.
166. Selliste klauslite kasutamist, mis juhul, kui võlgnik kasutab neid kaalutusõiguse alusel, võimaldavad võlgnikul muuta lepingutingimusi (edaspidi „lepingus sisalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise klauslid“), käsitatakse järeleandmisena juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing kiidab nende klauslite kasutamise heaks ning järeldab, et võlgnikul on finantsraskused.
167. „Refinantseerimine“ tähendab võlalepingute kasutamist, et tagada selliste muude võlalepingute täielik või osaline tasumine, mille kehtivaid tingimusi võlgnik ei suuda täita.
168. Vormi 19 eesmärgil hõlmab „võlgnik“ kõiki võlgniku konsolideerimisgruppi kuuluvaid füüsilisi ja juriidilisi isikuid, kes on kaasatud raamatupidamisarvestuse kohasesse konsolideerimisse.
169. Vormi 19 eesmärgil hõlmab „võlg“ laene ja ettemakseid (mis hõlmavad ka nõudeid keskpankadele ja muid nõudmiseni hoiuseid), võlaväärtpabereid ning võetud tühistatavaid ja tühistamatuid siduvaid laenuandmiskohustusi, kuid mitte kauplemiseks hoitavaid riskipositsioone. „Võlg“ hõlmab põhivarasid ja müügigruppe, mis IFRS 5 kohaselt on liigitatud müügiks hoitavateks.
170. Vormi 19 eesmärgil on mõistel „võlg“ sama tähendus nagu punktis 169 esitatud mõistel „võlg“.
171. Vormi 19 eesmärgil tähendab „krediidasutus või investeerimisühing“ seda krediidasutust või investeerimisühingut, kes rakendas makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.
172. Nõudeid käsitatakse makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetena, kui on tehtud järeleandmine, olenemata sellest, kas tähtajaks on tasumata mõni summa 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. Sellest olenemata käsitatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmetena järgmist:
- a) muudetud leping, mis on liigitatud viivisnõudeks enne muudatust või oleks liigitatud viivisnõudeks juhul, kui muudatust ei oleks tehtud;
 - b) lepingusse tehtud muudatus sisaldab võla osalist või täielikku tühistamist võla mahakandmise kaudu;
 - c) krediidasutus või investeerimisühing kiidab heaks lepingus sisalduvate makseraskuste tõttu restruktureerimise klauslite kasutamise võlgniku puhul, kelle vastu on viivisnõuded või kelle vastu oleks viivisnõuded, kui kõnealuseid klausleid ei kasutataks;

▼ M3

- d) samal ajal või ajaliselt lähedal sellele, kui krediidasutus või investeerimisühing teeb järeleandmise täiendava võla puhul, tasus võlgnik sama krediidasutuse või investeerimisühinguga sõlmitud muu lepingu põhisumma tagasimakse või intressimakse, mis oli viivisnõue või mis ilma refinantseerimiseta oleks liigitatud viivisnõudeks.
173. Muudatust, mis hõlmab tagasimakseid, mis on tehtud tagatise enda valdusesse võtmisega, käsitatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena, kui muudatus on järeleandmine.
174. Järgmistel juhtudel tekib ümberlükatav eeldus, et on toimunud makseraskuste tõttu restruktureerimine:
- a) muudetud leping oli täies ulatuses või osaliselt tähtjaks tasumata rohkem kui 30 päeva (ilma et see oleks viivisnõue) vähemalt korra kolme kuu jooksul enne selle muutmist või oleks ilma muutmiseta tähtjaks osaliselt või täielikult tasumata rohkem kui 30 päeva;
- b) samal ajal või ajaliselt lähedal sellele, kui krediidasutus või investeerimisühing teeb järeleandmise täiendava võla puhul, tasus võlgnik sama krediidasutuse või investeerimisühinguga sõlmitud muu lepingu põhisumma tagasimakse või intressimakse, mis oli refinantseerimisele eelneva kolme kuu jooksul vähemalt korra tähtjaks osaliselt või täielikult tasumata 30 päeva;
- c) krediidasutus või investeerimisühing kiidab heaks lepingus sisalduvate makseraskuste tõttu restruktureerimise klauslite kasutamise võlgnike puhul, kes on ületanud tasumise tähtaega 30 päeva, või võlgnike puhul, kes ületaksid tasumise tähtaega 30 päeva, kui neid klausleid ei kasutataks.
175. Finantsraskusi hinnatakse võlgniku tasemel, nagu on osutatud punktis 168. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetena käsitatakse ainult neid nõudeid, mille suhtes on rakendatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.
176. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded arvatakse viivisnõuete või nõuetekohaselt teenindatavate nõuete kategooriasse vastavalt punktidele 145–162 ja 177–179. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeks liigitamine lõpetatakse, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:
- a) makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuet käsitatakse nõuetekohaselt teenindatavana, sealhulgas juhul, kui see on eemaldatud viivisnõuete kategooriast pärast seda, kui võlgniku finantsseisundi analüüsist nähtus, et see enam ei vastanud tingimustele, mille alusel saaks seda käsitada viivisnõudena;
- b) möödunud on vähemalt kahe aasta pikkune katseaeg alates kuupäevast, mil makseraskuste tõttu restruktureeritud nõue käsitati olevat nõuetekohaselt teenindatav;
- c) katseajast vähemalt poole ajal tehti korrapäraselt põhisumma või intressi makseid rohkem kui mittemärkimisväärse kogusumma ulatuses;
- d) ükski võlgniku vastu olev nõue ei ole katseaja lõpuks rohkem kui 30 päeva üle tähtaja tasumata.

▼ M3

177. Kui punktis 176 osutatud tingimused ei ole katseaja lõpus täidetud, jätkatakse kuni kõigi tingimuste täitmiseni nõude käsitamist katseajal oleva nõuetekohaselt teenindatava makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudena. Tingimuste täitmist hinnatakse vähemalt kord kvartalis. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on IFRS 5 kohaselt liigitatud müügiks hoitavaks põhivaraks, on jätkuvalt liigitatud makseraskuste tõttu restruktureeritud nõueteks, kuna makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete määratlus hõlmab müügiks hoitavaid põhivarasid.

178. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuet võib käsitada nõuetekohaselt teenindatavana alates kuupäevast, mil rakendati makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, kui täidetud on mõni järgmistest tingimustest:

- a) kõnealuste meetmete rakendamine ei ole põhjustanud nõude liigitamist viivisnõudeks;
- b) nõuet ei käsitatud viivisnõudena kuupäeval, mil rakendati makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.

179. Kui katseajal oleva nõuetekohaselt teenindatava makseraskuste tõttu restruktureeritud nõude suhtes, mis on viivisnõuete kategooriast eemaldatud, rakendatakse täiendavaid makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid või selle tasumise tähtaega ületatakse rohkem kui 30 päeva, liigitatakse see viivisnõudeks.

180. 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 teenindatav makseraskuste tõttu restruktureeritud nõue on katseajal vastavalt punktile 176, muu hulgas ka siis, kui kohaldatakse punkti 178. Katseajal olevaid makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis on viivisnõuete kategooriast eemaldatud, kajastatakse eraldi nõuetekohaselt teenindatavate nõuete hulgas, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, veerus „millest: katseajal olevad nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded”.

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 179 kohaldamisel ümberliigitatud nõuded.

Kui makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid laiendatakse viivisnõuetele, esitatakse kõnealuste makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete summa eraldi veerus „millest: viivisnõuete makseraskuste tõttu restruktureerimine”.

▼ M3

Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mis on liigitatud nõueteks keskpankadele ja muudeks nõudmiseni hoiusteks, esitatakse real 070 ja samuti vormi 19 ridadel 080 ja 100.

Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid, mis on liigitatud IFRS 5 kohaselt müügiks hoitavaks, vormis 19 ei esitata.

181. Veerg „Refinantseerimine” sisaldab makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena kvalifitseeruva refinantseerimise tehingu osana sõlmitud uue lepingu („võla refinantseerimine”) bilansilist brutoväärtust ning vana, tagasimakstud lepingu bilansilist brutoväärtust, mis ikka veel kuulub tasumisele.
182. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, mille puhul on kasutatud muudatuste tegemise ja refinantseerimise kombinatsiooni, liigitatakse veergu „Instrumendid, mille tingimusi on muudetud” või veergu „Refinantseerimine”, vastavalt sellele, 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.
183. Varade väärtuse akumuleeritud langus ja krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused kajastatakse vastavalt punktile 46. „Varade väärtuse akumuleeritud langus” tähendab nõude bilansilise väärtuse vähendamist kas otseselt või allahindluse konto kasutamise kaudu. „Varade väärtuse akumuleeritud languse” summa, mis esitatakse viivisnõuete kohta veerus „viivisnõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid”, ei sisalda tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumeid. Tekkinud, kuid arvestuses kajastamata kahjumid kajastatakse veerus „nõuetekohaselt teenindatavate nõuete puhul, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid”. Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate nõuete puhul kajastatakse „krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud muutused” kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga.

3. OSA

RISKIPOSITSIOONI KLASSIDE JA VASTASPOOLE SEKTORITE MÄÄRAMINE

1. Järgnevates tabelites esitatakse ülevaade neist riskipositsiooni klassidest, mida kasutatakse kapitalinõuete määramise kohaselt kapitalinõuete arvutamiseks, ja FINREP tabelites kasutatavatest vastaspoole sektoritest.

Tabel 2.

Standardmeetod

Standardmeetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määramise artikkel 112)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
a) Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile

▼ M3

Standardmeetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määruse artikkel 112)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
b) Nõuded piirkondlike valit-suste või kohalike omavalit-suste vastu	2) Valitsemissektor	
c) Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	2) Valitsemissektor	
d) Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu	3) Krediidiasutused	
e) Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu	2) Valitsemissektor	
f) Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
g) Nõuded äriühingute vastu	2) Valitsemissektor 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	
h) Jaenõuded	4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
i) Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
j) Makseviivitus olevad riskipositsioonid	1) Keskpangad 2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP 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 FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
k) Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid	3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile

▼ M3

Standardmeetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määruse artikkel 112)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
l) Väärtpaberistamise positsioonid	2) Valitsemissektor 3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid tuleks määrata FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt väärtpaberistamisega seotud riskile. Kui väärtpaberistatud positsioonid on jätkuvalt bilansis kajastatud, on FINREP tabelites vastaspoole sektoriteks nende positsioonide vahetute vastaspoole sektorid.
m) Nõuded lühiajalise krediidi-kvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning äriühingute vastu	3) Krediidiasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
n) Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid	Omakapaliinstrumendid	Investeeringud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjatesse tuleb liigitada FINREP aruannetes omakapaliinstrumendideks, olenemata sellest, kas kapitalinõuete määruse kohaselt on arvessevõtmine lubatud.
o) Omakapitali investeeringud	Omakapaliinstrumendid	FINREP aruannetes on omakapitali investeeringud jagatud instrumentidena eri finantsvarade kategooriatesse.
p) Muud kirjed	Bilansi eri kirjed	FINREP 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 FINREP 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 FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
c) Nõuded äriühingute vastu	4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile

▼ M3

Sisereitingute meetodi riskipositsiooni klassid (kapitalinõuete määruse artikkel 147)	FINREPi vastaspoole sektorid	Märkused
d) Jaenõuded	4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt vahetu vastaspoole laadile
e) Omakapitali investeeringud	Omakapitaliinstrumendid	FINREP aruannetes on omakapitali investeeringud jagatud instrumentidena eri finantsvarade kategooriatesse.
f) Väärtpaperistamise positsioonid	2) Valitsemissektor 3) Krediidasutused 4) Muud finantssektori äriühingud 5) Finantssektorivälised äriühingud 6) Kodumajapidamised	Need riskipositsioonid määratakse FINREP vastaspoole sektoritele vastavalt väärtpaperistamise positsioonidega seotud riskile. Kui väärtpaperistatud positsioonid on jätkuvalt bilansis kajastatud, on FINREP tabelites vastaspoole sektoriteks nende positsioonide vahetute vastaspoole sektorid.
g) Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga	Bilansi eri kirjed	FINREP aruannetes võib muud kirjed kajastada eri varakategooriates.

▼B

VI LISA

KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST SAADUD KAHJUDE ARUANNE

KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST SAADUD KAHJUDE ARUANNETE VORMID			
Vormi number	Vormi kood	Vormi / vormide kogumi nimi	Lühend
		KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST SAADUD KAHJUD	LE
15	C 15.00	Kinnisvaraga tagatud laenudest tulenevad riskipositsioonid ja kahjud	CR IP LOSSES

**C 15.00 – KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID JA KAHJUD
(CR IP LOSSES)**

Riik:

Rida	veerg	Kahjud				Riskipositsioo- nid
		Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa	Kogukahju summa		Riskipositsioo- nide summa	
			millest: hüpotee- kimisväärtuses hinnatud kinnisvara	030		millest: hüpotee- kimisväärtuses hinnatud kinnisvara
		010	020	030	040	050
	tagatud:					
010	Elamukinnisvara					
020	Ärikinnisvara					

▼ M2

VII LISA

KINNISVARAGA TAGATUD LAENUDEST SAADUD KAHJUDE ARUANDE KOOSTAMISE JUHEND

1. Käesolev lisa sisaldab täiendavaid juhiseid seoses käesoleva määruse VI lisa esitatud tabelitega. Käesolev lisa täiendab VI lisa tabelites viidete kujul esitatud juhiseid.
 2. Samuti kohaldatakse kõiki II lisa I osas esitatud üldjuhiseid.
1. Aruandluse ulatus
 3. Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaldamisel esitavad kõik kinnisvara kasutavad krediitiasutused ja investeerimisühingud oma aruandes kapitalinõuete määruse artikli 101 lõikes 1 sätestatud andmed.
 4. Vorm hõlmab kõiki siseriiklikke turgusid, mille suhtes krediitiasutusel või investeerimisühingul/krediitiasutuste või investeerimisühingute konsolideerimisgrupil on riskipositsioone (vt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõige 1). Artikli 101 lõike 2 kolmanda lause kohaselt tuleb andmed esitada eraldi iga liidus asuva kinnisvaraturu kohta.
 2. Mõisted ja üldjuhised
 5. „Kahju” – majanduslik kahju, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 5 punktis 2. Muudest allikatest (nt pangagarantiid, elukindlustus jms) sisse nõutud vahendite sissevoolu kinnisvarast saadud kahjude arvutamisel arvesse ei võeta. Ühe positsiooni kahjusid ei tasaarvestata mõne teise positsiooni edukast sissenõudmisest saadud kasumiga.
 6. Elamu- või ärikinnisvaraga tagatud riskipositsioonide puhul peab majandusliku kahju arvestus algama tagasimaksmata nõuete väärtusest aruandekuupäeva seisuga ning sisaldama vähemalt järgmist: i) laekumised tagatise realiseerimisest; ii) otsesed kulud (sealhulgas intressimaksud ja tagatise realiseerimisega seotud realiseerimiskulud) ning iii) kaudsed kulud (sealhulgas realiseerimisega tegeleva üksuse tegevuskulud). Kõik komponendid tuleb diskonteerida aruandekuupäeva seisuga.
 7. Riskipositsiooni väärtuse puhul järgitakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotises sätestatud eeskirju (standardmeetodit kasutavate krediitiasutuste või investeerimisühingute puhul vt 2. peatükk ning sisereitingute meetodit kasutavate krediitiasutuste või investeerimisühingute puhul 3. peatükk).
 8. Vara väärtuse puhul järgitakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotises sätestatud eeskirju.
 9. Aruandevaluuta puhul kasutatakse aruandekuupäeva vahetuskursi. Samuti tuleb vahetuskursi mõju majanduskahjude prognoosis arvesse võtta juhul, kui riskipositsioon või tagatis on nomineeritud muus valuutas.
 3. Geograafiline jaotus
 10. Vastavalt aruandluse ulatusele koosneb kinnisvaraga tagatud laenudega seotud riskipositsioonide ja kõnealustest laenudest saadud kahjude aruandlus („CR IP Losses”) järgmistest vormidest:
 - a) üks koondvorm;

▼ M2

- b) üks vorm liidu iga siseriikliku turu kohta, mille suhtes krediitiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioone, ning
- c) üks vorm, milles on agregeeritud andmed kõigi väljaspool liitu asuvate siseriiklike turgude kohta, mille suhtes krediitiasutusel või investeerimisühingul on riskipositsioone.

4. Riskipositsioonide ja kahjude kajastamine

11. Riskipositsioonid: kõik riskipositsioonid, mida käsitletakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt ning mille puhul tagatist kasutatakse omavahendite nõuete vähendamiseks, kajastatakse kinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjude aruandes. 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 ole vastavaid riskipositsioone ega kahjusid tarvis kajastada.
12. Kahjud: krediitiasutus või investeerimisühing, millel on aruandeperioodi lõpus riskipositsioon, peab kahjud kajastama. Kahjud kajastatakse niipea, kui raamatupidamiseskirjade kohaselt tuleb teha eraldised. Samuti tuleb kajastada hinnangulised kahjud. Kahjude andmeid kogutakse üksiklaenude kaupa, s.o agregeerides kinnisvaraga tagatud riskipositsioonidest saadud üksikkahjude andmed.
13. Aluskuupäev: kahjude kajastamisel aruandes tuleb kasutada riskipositsiooni väärtust makseviivituse kuupäeval.
 - a) Aruandes tuleb kajastada kahjud kõigi vastaval aruandeperioodil esinenud makseviivituste puhul, mis on seotud kinnisvaraga tagatud laenudega (st sõltumata sellest, kas realiseerimine on vastaval perioodil lõpule viidu või mitte). Kuna makseviivituse tekkimise ja kahju realiseerimise vahel võib olla pikk ajaline viivitus, tuleb juhul, kui realiseerimine ei ole aruandeperioodi jooksul lõpule viidud, kajastada aruandes hinnanguline kahju (mis hõlmab ka lõpule viimata realiseerimisprotsesse).
 - 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 (realiseerimine on lõpule viidud, tegelik kahju on teada) või iii) realiseerimine ei ole lõpule viidud (tuleb kasutada kahjude hinnanguid). Kahjude aruandes tuleb kajastada ainult punktiga ii (tagatis realiseeritud – kindlakstehtud kahjud) ja punktiga iii (realiseerimine lõpule viimata – hinnangulised kahjud) seotud 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. See tähendab, et laekumisi tagatise realiseerimisest hilisemal aruandeperioodil ega väiksemaid realiseerimiskulusid, kui oli eelnevalt prognoositud, aruandes ei kajastata.
14. Vara hindamise eesmärk: vara hiliseima hindamise kuupäeva enne riskipositsiooni makseviivituse tekkimise kuupäeva kasutatakse aluskuupäevana, et kajastada aruandes see osa riskipositsioonist, mis on tagatud kinnisvarale seotud 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 seotud 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

▼ M2

tuleb kajastada lahtris 010 (täielikult ja terviklikult tagatud riskipositsioonide väärtuse kindlaksmääramine) ja milline on ümberhinnatud vara väärtus, et leida summa, mis tuleb kajastada (tagatise realiseerimisest saadava võimaliku tulu hindamine) lahtrites 010 ja 030.

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	
010	<p>Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõike 1 punktid a ja d.</p> <p>Turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 punktidele 74 ja 76.</p> <p>Selles veerus kajastatakse kõik elamukinnisvaraga või ärikinisvaraga tagatud laenudest saadud kahjud kuni selle osani riskipositsioonist, mida käsitatakse kapitalinõuete määruse artikli 124 lõike 1 kohaselt täielikult ja terviklikult tagatuna.</p>
020	<p>millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara</p> <p>Siin kajastatakse need kahjud, mille puhul tagatise väärtus on arvatud kui hüpoteekimisväärtus.</p>
030	<p>Kogukahju summa</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõike 1 punktid b ja e.</p> <p>Turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 punktidele 74 ja 76.</p> <p>Selles veerus kajastatakse kõik elamukinnisvaraga või ärikinisvaraga tagatud laenudest saadud kahjud kuni selle osani riskipositsioonist, mida käsitatakse kapitalinõuete määruse artikli 124 lõike 1 kohaselt täielikult tagatuna.</p>
040	<p>millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara</p> <p>Siin kajastatakse need kahjud, mille puhul tagatise väärtus on arvatud kui hüpoteekimisväärtus.</p>
050	<p>Riskipositsioonide summa</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõike 1 punktid c ja f.</p> <p>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.</p>
Read	
010	Elamukinnisvara
020	Ärikinnisvara



VIII LISA

RISKIDE KONTSENTEERUMISE JA KONTSENTRATSIOONIRISKI ARUANDLUSE VORMID

RISKIDE KONTSENTEERUMISE VORMID			
Vormi number	Vormi kood	Vormi / vormide rühma nimi	Lühinimi
		RISKIDE KONTSENTEERUMINE	LE
26	C 26.00	Riskide kontsentreerumise piirmäärad	LE PIIRMÄÄRAD
27	C 27.00	Vastaspole 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
30	C 30.00	Kauplemisportfelli mittekuuluvate ja kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide tähtajaklassid	LE 4
31	C 31.00	Omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes omatavate riskipositsioonide tähtajaklassid	LE 5

C 26.00 - Riskide kontsentreerumise piirmäärad (LE piirmäärad)

		Kohaldatav piirmäär
		veerg
		010
rida		
010	Muud isikud ja üksused kui krediidasutused ja investeerimisühingud	
020	Krediidasutused ja investeerimisühingud	
030	Krediidasutused ja investeerimisühingud %-des	

C 27.00 – Vastaspole andmed (LE 1)

VASTASPOOLE ANDMED						
Kood	Nimi	LEI kood	Vastaspole residentsus	Vastaspole sektor	NACE kood	Vastaspole liik
010	020	030	040	050	060	070

C 28.00 – Kauplemissportfelli mittekuuluvad ja kauplemissportfelli kuuluvad riskipositsioonid (LE 2)

VASTASPOOL			ESMASED RISKIPOSITSIOONID							
Kood	Rühm või üksikklient	Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes	Esmane riskipositsioon kokku	Millest: makseviivituses olevad	Otsesed riskipositsioonid					
					Võlainstrumendid	Omakapitaliinstrumendid	Tuletisinstrumendid	Bilansivälised kirjed		
								Siduvad laenuandmiskohustused	Finantsgarantiid	Muud siduvad kohustused
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

ESMASED RISKIPOSITSIOONID							(-) Väärtuse korrigeerimised ja eraldised	(-) Omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid	Riskipositsiooni väärtus enne vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist		
Kaudsed riskipositsioonid						Täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes			Kokku	Millest: kauplemissportfelli mittekuuluvad	% aktsepteeritud kapitalist
Võlainstrumendid	Omakapitaliinstrumendid	Tuletisinstrumendid	Bilansivälised kirjed								
			Siduvad laenuandmiskohustused	Finantsgarantiid	Muud siduvad kohustused						
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	Kokku	Millest: kauplemissportfelli mittekuuluvad	% aktsepteeritud kapitalist
(-) Võlainstrumendid	(-) Omakapitaliinstrumendid	(-) Tuletisinstrumendid	(-) Bilansivälised kirjed									
			(-) Siduvad laenuandmiskohustused	(-) Finantsgarantiid	(-) Muud siduvad kohustused							
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	

C 29.00 – Andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksiklientide suhtes (LE 3)

VASTASPOOL				ESMASED RISKIPOSITSIOONID							
Kood	Rühma kood	Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes	Seotuse liik	Esmane riskipositsioon kokku	Millest: makseviivituses olevad	Otsesed riskipositsioonid					
						Võlainstrumendid	Omakapitaliinstrumendid	Tuletisinstrumendid	Bilansivälised kirjed		
Siduvad laenuandmiskohustused	Finantsgarantiid	Muud siduvad kohustused									
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120

ESMASED RISKIPOSITSIOONID							(-) Väärtuse korrigeerimised ja eraldised	(-) Omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid	Riskipositsiooni väärtus enne vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist		
Kaudsed riskipositsioonid						Täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes			Kokku	Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad	% aktsepteeritud kapitalist
Võlainstrumendid	Omakapitaliinstrumendid	Tuletisinstrumendid	Bilansivälised kirjed								
			Siduvad laenuandmiskohustused	Finantsgarantiid	Muud siduvad kohustused						
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	Kokku	Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad
(-) Võlainstrumendid	(-) Omakapitaliinstrumendid	(-) Tuletisinstrumendid	(-) Bilansivälised kirjed								
			Siduvad laenuandmiskohustused	Finantsgarantiid	Muud siduvad kohustused						
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

▼B

C 30.00 – Kauplemisportfelli mittekuuluvate ja kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide tähtajaklassid (LE 4)

VASTASPOOL	RISKIPOSITSIOONIDE TÄHTAJAKLASSID											
	Kuni 1 kuu	Üle 1 kuu, mitte üle 2 kuu	Üle 2 kuu, mitte üle 3 kuu	Üle 3 kuu, mitte üle 4 kuu	Üle 4 kuu, mitte üle 5 kuu	Üle 5 kuu, mitte üle 6 kuu	Üle 6 kuu, mitte üle 7 kuu	Üle 7 kuu, mitte üle 8 kuu	Üle 8 kuu, mitte üle 9 kuu	Üle 9 kuu, mitte üle 10 kuu	Üle 10 kuu, mitte üle 11 kuu	Üle 11 kuu, mitte üle 12 kuu
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

RISKIPOSITSIOONIDE TÄHTAJAKLASSID											
Üle 12 kuu, mitte üle 15 kuu	Üle 15 kuu, mitte üle 18 kuu	Üle 18 kuu, mitte üle 21 kuu	Üle 21 kuu, mitte üle 24 kuu	Üle 24 kuu, mitte üle 27 kuu	Üle 27 kuu, mitte üle 30 kuu	Üle 30 kuu, mitte üle 33 kuu	Üle 33 kuu, mitte üle 36 kuu	Üle 3 aasta, mitte üle 5 aasta	Üle 5 aasta, mitte üle 10 aasta	Üle 10 aasta	Kindlakäära- mata lõpptähtaeg
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250

▼B

C 31.00 – Omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes omatavate riskipositsioonide tähtjakklassid (LE 5)

VASTASPOOL		RISKIPOSITSIOONIDE TÄHTAJAKLASSID										
Kood	Rühma kood	Kuni 1 kuu	Üle 1 kuu, kuid mitte üle 2 kuu	Üle 2 kuu, mitte üle 3 kuu	Üle 3 kuu, mitte üle 4 kuu	Üle 4 kuu, mitte üle 5 kuu	Üle 5 kuu, mitte üle 6 kuu	Üle 6 kuu, mitte üle 7 kuu	Üle 7 kuu, mitte üle 8 kuu	Üle 8 kuu, mitte üle 9 kuu	Üle 9 kuu, mitte üle 10 kuu	Üle 10 kuu, mitte üle 11 kuu
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

RISKIPOSITSIOONIDE TÄHTAJAKLASSID												
Üle 11 kuu, mitte üle 12 kuu	Üle 12 kuu, mitte üle 15 kuu	Üle 15 kuu, mitte üle 18 kuu	Üle 18 kuu, mitte üle 21 kuu	Üle 21 kuu, mitte üle 24 kuu	Üle 24 kuu, mitte üle 27 kuu	Üle 27 kuu, mitte üle 30 kuu	Üle 30 kuu, mitte üle 33 kuu	Üle 33 kuu, mitte üle 36 kuu	Üle 3 aasta, mitte üle 5 aasta	Üle 5 aasta, mitte üle 10 aasta	Üle 10 aasta	Kindlaksmäärata lõpptähtaeg
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260

▼ **M3***IX LISA***RISKIDE KONTSENTEERUMISE JA KONTSENRATSIOONIRISKI
ARUANDLUSE JUHISED***Sisukord***I OSA: ÜLDISED JUHISED**

1. **Struktuur ja põhimõtted**

II OSA: VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. **Riskide kontsentreerumise aruandluse ulatus ja tase**
2. **Vormi LE ülesehitus**
3. **LE-aruandluses kasutatavad mõisted ja üldised juhised**
4. **C 26.00 – Piirmäärasid käsitlev LE-vorm**
 - 4.1. **Juhised konkreetsete ridade kohta**
5. **C 27.00 – Vastaspole andmed (vorm LE1)**
 - 5.1. **Juhised konkreetsete veergude kohta**
6. **C 28.00 – Kauplemissportfelli mittekuuluvad ja kauplemissportfelli kuuluvad riskipositsioonid (vorm LE2)**
 - 6.1. **Juhised konkreetsete veergude kohta**
7. **C 29.00 – Andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksiklientide suhtes (vorm LE3)**
 - 7.1. **Juhised konkreetsete veergude kohta**
8. **C 30.00 – Tähtajaklassid, mis on seotud kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidiasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes (vorm LE4)**
 - 8.1. **Juhised konkreetsete veergude kohta**
9. **C 31.00 – Tähtajaklassid, mis on seotud kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidiasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes: andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksiklientide suhtes (vorm LE5)**
 - 9.1. **Juhised konkreetsete veergude kohta**

▼ **M3****I OSA: ÜLDISED JUHISED****1. Struktuur ja põhimõtted**

1. Riskide kontsentreerumise („LE”) aruandluse raamistik koosneb kuuest 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);
 - e) tähtjakklassid, mis on seotud kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes (vorm LE4);
 - f) tähtjakklassid, mis on seotud kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes: andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes (vorm LE5).
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 täрни.
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 miinuskirjeldus (-), ei esitata kõnealuse kirje all positiivset arvu.

II OSA: VORMIDE TÄITMISE JUHISED

Käesolevas lisas esitatud juhiseid seoses riskide kontsentreerumise aruandlusega kohaldatakse ka artiklites 9 ja 11 nõutud märkimisväärsete riskipositsioonide aruandluse suhtes vastavalt kõnealustes artiklites määratletud ulatusele.

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 soolal alusel tuleb krediidasutusel või investeerimisühingul kasutada vorme LE1, LE2 ja LE3.

▼ **M3**

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 viimasele lausele 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 krediidasutuste või investeerimisühingute suhtes või kümne suurima riskide kontsentreerumise kohta reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 2 punktidele a kuni d konsolideeritud alusel tuleb liikmesriigis tegutseval emaettevõtjal kasutada vorme LE1, LE2 ja LE3. Teabe esitamiseks nende riskipositsioonide tähtjastruktuuri kohta vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 2 punktile e tuleb liikmesriigis tegutseval emaettevõtjal kasutada vorme LE4 ja LE5. Nende 20 suurima riskide kontsentreerumise kindlaksmääramiseks kasutatakse vormi LE2 veerus 210 („Kokku“) arvatud riskipositsiooni väärtust.
 6. Andmed riskide kontsentreerumiste kohta ning vastavate suurimate riskide kontsentreerumiste kohta omavahel seotud klientide rühmade suhtes ja üksikklientide suhtes, kes ei kuulu omavahel seotud klientide rühma, esitatakse vormil LE2, millel omavahel seotud klientide rühm kajastatakse üheainsa riskipositsioonina.
 7. Vormil LE3 esitab krediidasutus 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**
8. Vormi LE1 veergudesse märgitakse üksikklientide või omavahel seotud klientide rühmade, kelle suhtes krediidasutusel või investeerimisühingul on olemas riskipositsioon, andmed.
 9. 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 arvatud riskipositsiooni väärtus pärast vabastuste kohaldamist ja pärast krediidiriski maandamise mõju arvessevõtmist.

▼ **M3**

10. Vormide LE4 ja LE5 veergudes esitatakse teave tähtjakklasside kohta, millesse jaotatakse eeldatavad tähtaeguvad summad, mis on seotud kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidiasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes.

3. LE-aruandluses kasutatavad mõisted ja üldised juhised

11. „Omavahel seotud klientide rühm” on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 39.
12. „Reguleerimata finantssektori ettevõtja” on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 142 lõike 1 punktis 5.
13. „Krediidiasutused ja investeerimisühingud” on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 3.
14. 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.
15. Vara ja bilansiväliseid kirjeid kasutatakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 389 ilma riskikaalude ja -astmeteta. Krediidid ümberhindlustegureid bilansiväliste kirjete suhtes ei kohaldata.
16. „Riskipositsioonid” on määratletud kapitalinõuete määruse artiklis 389:
- a) kõik kauplemisportfelli mittekuuluvad ja kauplemisportfelli kuuluvad varad ja bilansivälised kirjed, sealhulgas kapitalinõuete määruse artiklis 400 sätestatud kirjed, välja arvatud kapitalinõuete määruse artikli 390 lõike 6 punktide a kuni 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.*

Riskipositsioonid omavahel seotud klientide rühmade suhtes arvutatakse artikli 390 lõike 5 kohaselt.

17. Riskide kontsentreerumiste riskipositsioonide väärtuste arvutamisel on lubatud võtta arvesse „tasaarvestuskokkuleppeid”, nagu sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 390 lõigetes 1, 2 ja 3. Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud tuletisinstrumendi riskipositsiooni väärtus määratakse kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatükile, võttes kõnealuste meetodite kohaldamisel kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 6. peatüki kohaselt arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju. Repotehingute, väärtpaperite 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 vastaspoollega sõlmitud lepingujärgsest toodetevahelisest tasaarvestuskokkuleppest tuleneva ühtse juriidilise kohustuse riskipositsiooni väärtus LE vormides kui „muud siduvad kohustused”.

▼ M3

18. „Riskipositsiooni väärtus” arvutatakse kapitalinõuete määruse artikli 390 kohaselt.
19. Vabastuste täieliku või osalise kohaldamise ning krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikate rakendamise mõju riskipositsioonide arvutamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikele 1 on kirjeldatud kõnealuse määruse artiklites 399–403.
20. Pöördrepolepingud, mis kuuluvad seoses riskide kontsentreerumisega aruandes kajastamisele, kajastatakse kapitalinõuete määruse artikli 402 lõike 3 kohaselt. Tingimusel et kapitalinõuete määruse artikli 402 lõike 3 kriteeriumid on täidetud, esitab krediidasutus või investeerimisühing andmed riskide kontsentreerumiste kohta kõigi kolmandate isikute suhtes nõude summas, mida tehingu vastaspool omab selle kolmanda isiku vastu, ja mitte nõude summas vastaspoole vastu.

4. C 26.00 – Piirmäärasid käsitlev LE-vorm

4.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>Muud isikud ja üksused kui krediidasutused ja investeerimisühingud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1, artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt ii, artikli 458 lõige 10 ja artikli 459 punkt b.</p> <p>Aruandes tuleb esitada muude vastaspoolte kui krediidasutused ja investeerimisühingud suhtes kohaldatava piirmäära summa. Selleks summaks on 25 % aktsepteeritud kapitalist, mis märgitakse I lisa vormi 4 reale 226, juhul kui siseriiklike meetmete kohaldamise tõttu vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 458 või kapitalinõuete määruse artikli 459 punkti b kohaselt vastu võetud delegeeritud õigusaktidele ei kehti rangem protsendimäär.</p>
020	<p>Krediidasutused ja investeerimisühingud</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1, artikli 458 lõike 2 punkti d alapunkt ii, artikli 458 lõige 10 ja artikli 459 punkt b.</p> <p>Aruandes tuleb esitada krediidasutustest või investeerimisühingutest vastaspoolte suhtes kohaldatava piirmäära summa. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikele 1 on see summa järgmine:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kui 25 % aktsepteeritud kapitalist 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 % aktsepteeritud kapitalist; — 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 % krediidasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitalist, tuleb aruandes esitada 150 miljonit eurot (või pädeva asutuse kehtestatud väiksem piirmäär). Kui krediidasutus või investeerimisühing on määranud kindlaks madalama piirmäära oma aktsepteeritud kapitaliga seoses, nagu nõutud kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikega 1, esitatakse aruandes see piirmäär. <p>Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 6 või artikli 458 kohaste siseriiklike meetmete või kapitalinõuete määruse artikli 459 punkti b kohaselt vastu võetud delegeeritud õigusaktide kohaldamise korral võivad need piirmäärad olla rangemad.</p>
030	<p>Krediidasutused ja investeerimisühingud %-des</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 1 ja artikli 459 punkt a.</p> <p>Summa, mis tuleb aruandes esitada, on absoluutne piirmäär (mis on esitatud real 020), mis on väljendatud protsendina aktsepteeritud kapitalist.</p>

▼ **M3**5. **C 27.00 – Vastaspoolte andmed (vorm LE1)**

5.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010–070	<p>Vastaspoolte andmed:</p> <p>Krediidiasutus või investeerimisühing esitab aruandes kõigi vastaspoolte andmed, kelle kohta ta esitab teavet vormides C 28.00–C 31.00. Andmeid omavahel seotud klientide rühma kohta ei esitata, v.a juhul, kui siseriiklikus aruandlussüsteemis on sellisele rühmale määratud kordumatu kood.</p> <p>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.</p> <p>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 vastaspoolteks on krediidiasutus või investeerimisühing või reguleerimata finantssektori ettevõtja).</p>
010	<p>Kood</p> <p>Kood on rea tunnus ning on tabeli iga rea puhul kordumatu.</p> <p>Koodi kasutatakse üksiku vastaspoolte identifitseerimiseks. Selle veeru eesmärk on siiski siduda vormis C 27.00 esitatud vastaspoolte andmed vormides C 28.00 – C 31.00 esitatud riskipositsioonidega. Omavahel seotud klientide rühma koodi ei esitata, v.a juhul, kui siseriiklikus aruandlussüsteemis on sellisele rühmale määratud kordumatu kood. Koode tuleb kasutada aja jooksul järjepidevalt.</p> <p>Koodi ülesehitus sõltub siseriiklikust aruandlussüsteemist, välja arvatud juhul, kui liidus on olemas ühtne kodeerimissüsteem.</p>
020	<p>Nimi</p> <p>Alati, kui esitatakse andmed omavahel seotud klientide rühma kohta, peab nimi vastama rühma nimele. Igal muul juhul peab nimi vastama üksiku vastaspoolte nimele.</p> <p>Omavahel seotud klientide rühma puhul on esitatavaks nimeks emattevõtja nimi ning juhul, kui omavahel seotud klientide rühmal ei ole emattevõtjat, on selleks nimeks rühma ärinimi.</p>
030	<p>LEI kood</p> <p>Vastaspoolte kui juriidilise isiku ülemaailmne tunnuscode.</p>
040	<p>Vastaspoolte residentsus</p> <p>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).</p> <p>Omavahel seotud klientide rühmade puhul ei ole residentsust vaja märkida.</p>
050	<p>Vastaspoolte sektor</p> <p>Iga vastaspool liigitatakse ühe majandussektori alla lähtuvalt FINREPi majandussektorite klassidest:</p> <p>i) keskpangad; ii) valitsemissektor; iii) krediidiasutused; iv) muud finantsettevõtjad; v) mittefinantsettevõtjad; vi) kodumajapidamised.</p> <p>Omavahel seotud klientide rühmade puhul ei ole majandussektorit vaja märkida.</p>
060	<p>NACE kood</p> <p>Majandussektorite tähistamiseks kasutatakse NACE koodi (<i>Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne</i> – Euroopa Liidu majanduse tegevusalade statistiline klassifikaator).</p>

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>See veerg täidetakse ainult „muudest finantsettevõtjatest” ja „mittefinantsettevõtjatest” vastaspoolte puhul. „Mittefinantsettevõtjate” puhul märgitakse NACE kood ühelelehelise täpsusega (nt „F – Ehitus”) ning „muude finantsettevõtjate” puhul kahelelehelise täpsusega, mis kajastab eraldi teavet kindlustustegevuse kohta (nt „K65 – Kindlustus, edasikindlustus ja kogumispension, välja arvatud kohustuslik sotsiaalkindlustus”).</p> <p>„Muude finantsettevõtjate” ja „mittefinantsettevõtjate” majandussektorid määratakse kindlaks vastavalt FINREPi vastaspoolte liigitusele.</p> <p>Omavahel seotud klientide rühmade puhul ei ole NACE koodi vaja märkida.</p>
070	<p>Vastaspoole liik</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõige 2.</p> <p>Kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidasutuste või investeerimisühingute suhtes seotud vastaspoole ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes seotud vastaspoole liigi märkimiseks kasutatakse krediidasutuste või investeerimisühingute puhul tähist „I” ning reguleerimata finantssektori ettevõtjate puhul tähist „U”.</p>

6. C 28.00 – Kauplemissportfelli mittekuuluvad ja kauplemissportfelli kuuluvad riskipositsioonid (vorm LE2)

6.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>Kood</p> <p>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.</p> <p>Kui omavahel seotud klientide rühmal ei ole emaettevõtjat, on esitatavaks koodiks selle üksiküksuse kood, mis on krediidasutuse või investeerimisühingu arvates selles omavahel seotud klientide rühmas kõige tähtsam üksus. Igal muul juhul peab kood vastama üksiku vastaspoole koodile.</p> <p>Koode tuleb kasutada aja jooksul järjepidevalt.</p> <p>Koodi ülesehitus sõltub siseriiklikust aruandlussüsteemist, välja arvatud juhul, kui ELis on olemas ühtne kodeerimissüsteem.</p>
020	<p>Rühm või üksikklient</p> <p>Andmete esitamisel riskipositsioonide kohta üksikklientide suhtes märgib krediidasutus või investeerimisühing selle numbriga „1” ning andmete esitamisel riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmade suhtes märgib ta selle numbriga „2”.</p>
030	<p>Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 390 lõige 7.</p> <p>Kooskõlas riiklike pädevate asutuste täiendavate tehniliste spetsifikatsioonidega, kui krediidasutusel 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.</p>
040–180	<p>Esmased riskipositsioonid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 24, 389, 390 ja 392.</p> <p>Sellesse veergude rühma märgib krediidasutus või investeerimisühing tehingutest, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes, tulenevate otseste riskipositsioonide, kaudsete riskipositsioonide ja täiendavate riskipositsioonide esmased riskipositsioonid.</p>

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 389 kasutatakse vara ja bilansiväliseid kirjeid ilma riskikaalude ja -astmeteta. Krediidid ümberhindlustegureid bilansiväliste kirjete suhtes ei kohaldata.</p> <p>Nendesse veergudesse märgitakse esmased riskipositsioonid, s.o riskipositsioonide väärtused, milles ei ole arvesse võetud väärtuste korrigeerimisi ega eraldisi, mis arvatakse maha veerus 210.</p> <p>Riskipositsiooni mõiste ja selle väärtuse 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.</p> <p>Nendesse veergudesse märgitakse omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid, mis ei ole artikli 390 lõike 6 punkti e kohased riskipositsioonid. Need riskipositsioonid arvatakse maha veerus 200.</p> <p>Neisse veergudesse ei märgita kapitalinõuete määruse artikli 390 lõike 6 punktides a kuni d osutatud riskipositsioone.</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 400 hõlmavad esmased riskipositsioonid kõiki varasid ja bilansiväliseid kirjeid. Kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikes 1 sätestatud vabastatud summad arvatakse maha veerus 320.</p> <p>Märgitakse nii kauplemisportfelli mittekuuluvad kui ka kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid.</p> <p>Kui riskipositsioonid tuleb esitada finantsinstrumentide kaupa ja eri tasaarvestuskokkulepetest tulenevad eri riskipositsioonid moodustavad üheainsa riskipositsiooni, liigitatakse see riskipositsioon vastavalt finantsinstrumentidele, mis vastab tasaarvestuskokkuleppes märgitud peamisele varale (vt lisaks sissejuhatav osa).</p>
040	<p>Esmane riskipositsioon kokku</p> <p>Siia märgib krediidiasutus või investeerimisühing järgmiste komponentide summa: otsesed riskipositsioonid ja kaudsed riskipositsioonid pluss täiendavad riskipositsioonid, mis tulenevad riskipositsioonist tehingute suhtes, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes.</p>
050	<p>Millest: makseviivituses olevad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 178.</p> <p>Siin kajastab krediidiasutus või investeerimisühing selle osa kogu esmasest riskipositsioonist, mis vastab makseviivituses olevatele riskipositsioonidele.</p>
060–110	<p>Otsesed riskipositsioonid</p> <p>Otseste riskipositsioonide all mõistetakse „vahetu laenuvõtjaga” seonduvaid riskipositsioone.</p>
060	<p>Võlainstrumendid</p> <p>Määrus (EÜ) nr 25/2009 (EKP/2008/32), II lisa 2. osa, tabel, liigid 2 ja 3.</p> <p>Võlainstrumendid hõlmavad võlaväärtpabereid ning laenusid ja ettemakseid.</p> <p>Siin veerus kajastatakse instrumendid, mis on EKP/2008/32 järgi liigitatavad „Laenu algtähtajaga kuni üks aasta/üle ühe aasta ja kuni viis aastat/üle viie aasta” või „Väärtpaberid, ECB arvatud aktsiad” alla.</p> <p>Selles veerus kajastatakse repotehingud, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) ning võimenduslaenu tehingud.</p>
070	<p>Omakapaliinstrumendid</p> <p>EKP/2008/32, II lisa 2. osa, tabel, liigid 4 ja 5.</p> <p>Siin veerus kajastatakse instrumendid, mis on EKP/2008/32 järgi liigitatavad „Aktsiad ja muud osakud” või „Rahaturufondide aktsiad/osakud” alla.</p>

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
080	<p>Tuletisinstrumentid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 272 punkt 2 ja II lisa.</p> <p>Selles veerus esitatakse kapitalinõuete määruse II lisa loetletud tuletisinstrumentid ning kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 2 määratletud pika arveldustähtajaga tehingud.</p> <p>Siia veergu märgitakse krediituletisinstrumentid, mis on seotud vastaspoole krediidiriskiga.</p>
090–110	<p>Bilansivälised kirjed</p> <p>Kapitalinõuete määruse I lisa.</p> <p>Nendes veergudes märgitavaks väärtuseks on nominaalväärtus enne mis tahes spetsiifiliste krediidiriski korrigeerimiste mahaarvamist ja ilma ümberhindlustegureid kohaldamata</p>
090	<p>Siduvad laenuandmiskohustused</p> <p>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.</p> <p>Siduvad laenuandmiskohustused on kindlad kohustused anda laenu eelnevalt kokkulepitud tingimustel. Siia ei kuulu tuletisinstrumentid, kuna neid saab tasaarveldada sularahas või andes üle või emiteerides muu finantsinstrumenti.</p>
100	<p>Finantsgarantiid</p> <p>Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 1 alapunktid a, b ja f.</p> <p>„Finantsgarantiid” on lepingud, mis nõuavad garantii andjalt kindlaksmääratud maksete sooritamist, et hüvitada garantii saajale tekkinud kahju, kui kindlaksmääratud võlgnik ei tee tähtaegselt makseid vastavalt võlainstrumenti algsetele või muudetud tingimustele. Siia veergu märgitakse krediituletisinstrumentid, mida ei ole märgitud veergu „tuletisinstrumentid”.</p>
110	<p>Muud siduvad kohustused</p> <p>Muud siduvad kohustused on kapitalinõuete määruse I lisa loetletud kirjed, mis ei ole eraldi välja toodud eelnevates kategooriates. Selles veerus kajastatakse aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu vastaspoolega sõlmitud lepingujärgsest toodetevahelisest tasaarvestuskokkuleppest tuleneva ühtse juriidilise kohustuse riskipositsiooni väärtus.</p>
120–180	<p>Kaudsed riskipositsioonid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 403.</p> <p>Kui kliendi vastu olevale nõudele on andnud garantii kolmas isik või see on tagatud kolmanda isiku väljastatud tagatisega, võib krediidasutus kapitalinõuete määruse artikli 403 kohaselt rakendada asendamise meetodit.</p> <p>Sellesse veergude rühma märgib krediidasutus või investeerimisühing nende otsete riskipositsioonide summad, mis on ümber omistatud garantii andjale või tagatise väljastajale, tingimusel et viimasele antakse võrdne või madalam riskikaal kui see, mida kohaldataks kolmanda isiku suhtes kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt. Tehingu tingimuste aluseks olev, kaitstud esmane riskipositsioon (otsene riskipositsioon) lahutatakse riskipositsioonist algse laenuvõtja suhtes veergudes „Aktsepteeritud krediidiriski maandamise tehnikad”. 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 sisesealt.</p> <p>Krediidasutus või investeerimisühing märgib kaudsete riskipositsioonide algse summa veergu, mis vastab garanteeritud või tagatisega tagatud otseste riskipositsiooni liigile: näiteks kui tagatud otseste riskipositsiooniks on võlainstrument, märgitakse garantii andjale omistatud kaudse riskipositsiooni summa veergu „Võlainstrumentid”.</p> <p>Krediidiriski vahetustehingut sisaldavatest võlakirjadest tulenevad riskipositsioonid kajastatakse samuti selles veergude rühmas, vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 399.</p>

▼ **M3**

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
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.
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 kooskõlas kapitalinõuete määruse artiklitega 24 ja 110. Selles veerus kajastatakse väärtuste korrigeerimised ja eraldised võrreldes brutoriskipositsiooniga, mis on esitatud veerus 040.
200	(-) Omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid Kapitalinõuete määruse artikli 390 lõike 6 punkt e. Siia märgitakse omavahenditest maha arvatud riskipositsioonid, mis kajastatakse „Esmane riskipositsioon kokku” 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 kajastatavaks riskipositsiooni väärtuseks 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 omavahenditest maha arvatud riskipositsioonide summat.

▼ **M3**

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
220	<p>Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad</p> <p>Kauplemisportfelli mittekuuluvate riskipositsioonide summa riskipositsioonide summast kokku enne vabastuste kohaldamist ja krediidiriskide maandamist.</p>
230	<p>% aktsepteeritud kapitalist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 71 alapunkt b ja artikkel 395.</p> <p>Siia tuleb märkida riskipositsiooni protsendiline väärtus enne vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist suhtena krediidasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitali, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 71 alapunktis b.</p>
240–310	<p>(-) Krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 399 ja 401–403.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 57 määratletud krediidiriski maandamise tehnikad.</p> <p>Käesolevas aruandluses rakendatakse kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. ja 4. peatükis tunnustatud krediidiriski maandamise tehnikaid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklites 401 kuni 403 sätestatule.</p> <p>Krediidiriski maandamise tehnikatel võib olla riskide kontsentreerumise tingimustes kolm erinevat mõju: asendamise mõju; otsene krediidiriski kaitse, mis ei ole asendamise mõju; ning käsitlemine kinnisvarana.</p>
240–290	<p>(-) Krediidiriski maandamise aktsepteeritud tehnikate asendav mõju</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 403.</p> <p>Nendes veergudes kajastatava otsese ja kaudse krediidiriski kaitse summa peab vastama kolmanda isiku poolt garanteeritud või kolmanda isiku poolt väljastatud tagatisega tagatud riskipositsioonidele, kui krediidasutus või investeerimisühing otsustab käsitleda seda riskipositsiooni riskipositsioonina, mille eest garantii andja või tagatise väljastaja on vastutav.</p>
240	<p>(-) Võlainstrumendid</p> <p>Vt veerg 060.</p>
250	<p>(-) Omakapitaliinstrumendid</p> <p>Vt veerg 070.</p>
260	<p>(-) Tuletisinstrumendid</p> <p>Vt veerg 080.</p>
270–290	<p>(-) Bilansivälised kirjed</p> <p>Nendes veergudes kajastatud väärtustesse ei tohi olla sisse arvestatud ümberhindlustegurit.</p>
270	<p>(-) Siduvad laenuandmiskohustused</p> <p>Vt veerg 090.</p>
280	<p>(-) Finantsgarantiid</p> <p>Vt veerg 100.</p>
290	<p>(-) Muud siduvad kohustused</p> <p>Vt veerg 110.</p>

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
300	<p>(-) Otsene krediidiriski kaitse, mis ei ole asendamise mõju</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 401.</p> <p>Siia märgib krediidasutus või investeerimisühing otsese krediidikaitse summad, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 58, mis on kapitalinõuete määruse artikli 401 kohaldamise tõttu riskipositsiooni väärtusest maha arvatud.</p>
310	<p>(-) Kinnisvara</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 402.</p> <p>Siia märgib krediidasutus või investeerimisühing kapitalinõuete määruse artikli 402 kohaldamise tõttu riskipositsiooni väärtusest maha arvatud summad.</p>
320	<p>(-) Vabastatud summad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 400.</p> <p>Siia märgib krediidasutus või investeerimisühing summad, mille võrra kohaldatakse riskide kontsentreerumise tingimuses vabastusi.</p>
330–350	<p>Riskipositsiooni väärtus pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 1 punkt d.</p> <p>Krediidasutus või investeerimisühing kajastab kapitalinõuete määruse artikli 395 lõike 1 kohaldamisel arvatud riskipositsiooni väärtuse pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise mõju arvessevõtmist.</p>
330	<p>Kokku</p> <p>Sellesse veergu märgitakse summa, mis võetakse arvesse, et järgida kapitalinõuete määruse artiklis 395 sätestatud riskide kontsentreerumise piirmäära.</p>
340	<p>Millest: kauplemisportfelli mittekuuluvad</p> <p>Krediidasutus või investeerimisühing märgib riskipositsiooni kogusumma pärast seda, kui on kohaldatud vabastusi ja võetud arvesse kauplemisportfelli mittekuuluva krediidiriski maandamise mõju.</p>
350	<p>% aktsepteeritud kapitalist</p> <p>Siia märgib krediidasutus või investeerimisühing riskipositsiooni protsendilise väärtuse pärast vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist suhtena krediidasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitalisse, nagu määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 71 alapunktis b.</p>

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 krediidasutus või investeerimisühing andmed üksikklientide kohta, kes kuuluvad omavahel seotud klientide rühmadesse, mis on kajastatud vormi LE2 ridadel.
010	<p>Kood</p> <p>Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu.</p> <p>Esitatakse üksiku vastaspoole kood, kes kuulub omavahel seotud klientide rühmadesse.</p>
020	<p>Rühma kood</p> <p>Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu.</p>

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>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).</p> <p>Juhul kui klient kuulub mitmesse omavahel seotud klientide rühma, kajastatakse ta kõigi nende omavahel seotud klientide rühmade liikmena.</p>
030	<p>Tehingud, mille puhul on riskipositsioon alusvara suhtes</p> <p>Vt vormi LE2 veerg 030.</p>
040	<p>Seotuse liik</p> <p>Üksiküksuse ja omavahel seotud klientide rühma vahelise seotuse liik tähistatakse ühega järgmistest tähistest:</p> <p>„a”, kui esineb kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 39 alapunktis a sätestatud olukord (kontroll) või</p> <p>„b”, kui esineb kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 39 alapunktis b sätestatud olukord (vastastikune seotus).</p>
050–360	<p>Kui vormi LE2 kohased finantsinstrumendid esitatakse kogu omavahel seotud klientide rühma kohta, siis jaotatakse need vormis LE3 iga üksikvastaspoole kaupa vastavalt krediidasutuse või investeerimisühingu ärikriteeriumidele.</p> <p>Ülejäänud juhised on samad, mis vormi LE2 puhul.</p>

8. **C 30.00 – Tähtajaklassid, mis on seotud kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes (vorm LE4)**

8.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>Kood</p> <p>Kood on rea tunnus ning on tabeli iga rea puhul kordumatu.</p> <p>Vt vormi LE1 veerg 010.</p>
020–250	<p>Riskipositsioonide tähtajaklassid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 394 lõike 2 punkt e.</p> <p>Krediidasutus või investeerimisühing esitab selle teabe kümne suurima riskide kontsentreerumise kohta krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumise kohta reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes.</p> <p>Tähtajaklassid määratakse kindlaks kuni aastase tähtaja puhul ühekuuse intervalliga, ühe kuni kolme aastase tähtaja puhul kvartaalse intervalliga ning kolmest aastast pikema tähtaja puhul suuremate intervallidega.</p> <p>Iga riskipositsiooni väärtus enne vabastuste ja krediidiriski maandamise kohaldamist (vormi LE2 veerg 210) esitatakse koos kogu tagasimaksmata summaga prognoositavale järelejäänud tähtajale vastavas tähtajaklassis. Kui riskipositsioon kliendi suhtes koosneb mitmest eraldi suhtest, esitatakse iga riskipositsiooni osa koos kogu tagasimaksmata summaga prognoositavale järelejäänud tähtajale vastavas tähtajaklassis. Instrumendid, millel ei ole kindlaksmääratud lõpptähtaega, nagu omavahendid, kajastatakse veerus „Määramata lõpptähtaeg”.</p> <p>Riskipositsiooni eeldatav lõpptähtaeg kajastatakse nii otsese kui ka kaudse riskipositsiooni puhul.</p>

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Otseste riskipositsioonide puhul tuleb omakapitali instrumentide, võlainstrumentide ja tuletisinstrumentide eeldatavate summade jaotamisel erinevatesse selle vormi tähtajaklassidesse lähtuda lõpptähtajal põhinevale meetodile tugineva täiendavate likviidsuse näitajate vormi juhistest (vt 23.5.2013 avaldatud konsulteerimise dokument CP18).</p> <p>Bilansiväliste kirjete puhul kasutatakse eeldatavate summade jaotamisel tähtajaklassidesse seotud riski lõpptähtaega. Täpsemalt tähendab see tuleviku hoiustamistehingute puhul hoiuse tähtaja struktuuri, finantsgarantiide puhul alusvaraks oleva finantsinstrumendi tähtaja struktuuri, siduvate laenuandmiskohustuste kasutamata vahendite puhul laenu tähtaja struktuuri ning muude siduvate kohustuste puhul siduva kohustuse tähtaja struktuuri.</p> <p>Kaudsete riskipositsioonide puhul lähtutakse tähtajaklassidesse jaotamisel otsest riskipositsiooni genereerivate tagatud tegevuste tähtajast.</p>

9. **C 31.00 – Tähtajaklassid, mis on seotud kümne suurima riskide kontsentreerumisega krediidiasutuste või investeerimisühingute suhtes ning kümne suurima riskide kontsentreerumisega reguleerimata finantssektori ettevõtjate suhtes: andmed riskipositsioonide kohta omavahel seotud klientide rühmadesse kuuluvate üksikklientide suhtes (vorm LE5)**

9.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010–260	Vormil LE5 esitab krediidiasutus või investeerimisühing andmed üksikvastaspoolte kohta, kes kuuluvad omavahel seotud klientide rühmadesse, mis on kajastatud vormi LE4 ridadel.
010	<p>Kood</p> <p>Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu.</p> <p>Vt vormi LE3 veerg 010.</p>
020	<p>Rühma kood</p> <p>Veerud 010 ja 020 moodustavad koos rea tunnuse ning see tunnus on tabeli iga rea puhul kordumatu.</p> <p>Vt vormi LE3 veerg 020.</p>
030–260	<p>Riskipositsioonide tähtajaklassid</p> <p>Vt vormi LE4 veerud 020–050.</p>

FINANTSVÕIMENDUSE ARUANDLUS

FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA ARUANDEVORMID			
Vormi kood	Vormi kood	Vormi nimi	Lühinimi
45	C 45.00	Finantsvõimenduse määra arvutamine	LRCalc
40	C 40.00	Riskipositsiooni näitaja alternatiivne käsitus	LR1
41	C 41.00	Bilansilised ja bilansivälised kirjed - riskipositsioonide täiendav jaotus	LR2
42	C 42.00	Kapitali alternatiivne määratlus	LR3
43	C 43.00	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja komponentide jaotus	LR4
44	C 44.00	Üldine teave	LR5
46	C 46.00	Raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, kuid usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise reguleerimisalast välja jäävad üksused	LR6

C 40.00 - RISKIPOSITSIOONI NÄITAJA ALTERNATIIVNE KÄSITLUS (LR1)

Rida		Veerg										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Raamatupi- damislik bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist	Tasaarvesta- mise eeskir- jade kohal- damisel saadud väärtus, võttes arvesse raha- list tagatist (tuletisinstru- mendid)	Lisandi summa – väärtpaperite kaudu finantseeri- mise tehingud	Lisand turu- väärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist) (tuletisinstru- mendid)	Lisand turu- väärtuse meetodi korral (alternatiiv) (tuletisinstru- mendid)	Tinglik väärtus / nimiväärtus	Tinglik väärtus (sama aluseks olev üksus)	Tinglik väärtus (sama aluseks olev üksus ja vastaspool või keskne vastaspool)	Tinglik väärtus (sama aluseks olev üksus ja kesk- selt vastaspool- elt ostetud krediidiriski kaitse)	Tinglik väärtus (sama aluseks olev üksus või pikem lõpptähtaeg)
010	Tuletisinstrumendid											
020	Krediidituletisinstrumendid (müüdnud krediidiriski kaitse)											
030	Krediidituletisinstrumendid (müüdnud krediidiriski kaitse), millel on tehingu arveldamise klausel											
040	Krediidituletisinstrumendid (müüdnud krediidiriski kaitse), millel ei ole tehingu arveldamise klauslit											
050	Krediidituletisinstrumendid (ostetud krediidiriski kaitse)											
060	Finantstuletisinstrumendid											
070	Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud											
080	Tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud											

▼B

Rida		Veerg										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Raamatupi- damislik bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist	Tasaarvesta- mise eeskir- jade kohal- damisel saadud väärtus, võttes arvesse raha- list tagatist (tuletisinstru- mendid)	Lisandi summa – väärtpaperite kaudu finantseeri- mise tehingud	Lisand turu- väärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist) (tuletisinstru- mendid)	Lisand turu- väärtuse meetodi korral (alternatiiv) (tuletisinstru- mendid)	Tinglik väärtus / nimiväärtus	Tinglik väärtus (sama aluseks olev üksus)	Tinglik väärtus (sama aluseks olev üksus ja vastaspool või keskne vastaspool)	Tinglik väärtus (sama aluseks olev üksus ja kesk- selt vastaspool- elt ostetud krediidiriski kaitse)	Tinglik väärtus (sama aluseks olev üksus ja sama või pikem lõpptähtaeg)
090	Muud varad											
100	Krediidiriski standardmeetodi kohased madala riskiga bilansivälised kirjed, millest:											
110	Uuenevad jaenõuded, millest											
120	Tingimusteta tühistatavad krediitkaartide krediidilimiidid											
130	Mitteuenevad tingimusteta tühistatavad limiidid											
140	Krediidiriski standardmeetodi kohased mõõduka riskiga bilansivälised kirjed											
150	Krediidiriski standardmeetodi kohased keskmise riskiga bilansivälised kirjed											
160	Krediidiriski standardmeetodi kohased täisriskiga bilansivälised kirjed											
170	(Memokirje) Uuenevate jaenõuete kasutatud limiidid											
180	(Memokirje) Tingimusteta tühistatavad krediitkaartide kasutatud krediidilimiidid											

▼B

Rida		Veerg										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Raamatupi- damislik bilansiline väärtus	Bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist	Tasaarvesta- mise eeskir- jade kohal- damisel saadud väärtus, võttes arvesse raha- list tagatist (tuletisinstru- mendid)	Lisandi summa – väärtpaberite kaudu finantseeri- mise tehingud	Lisand turu- väärtuse meetodi korral (eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist) (tuletisinstru- mendid)	Lisand turu- väärtuse meetodi korral (alternatiiv) (tuletisinstru- mendid)	Tinglik väärtus / nimiväärtus	Tinglik väärtus (sama aluseks olev üksus)	Tinglik väärtus (sama aluseks olev üksus ja kes- kne vastaspool)	Tinglik väärtus (sama aluseks olev üksus ja kes- kelt vastaspoo- lelt ostetud krediidiriski kaitse)	Tinglik väärtus (sama aluseks olev üksus ja sama või pikem lõpptähtaeg)
190	(Memokirje) Mitteuuenevate tingimusteta tühistatavate limiitide kasutatud limiidid											
200	(Memokirje) Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 11 kohaselt väljajäetud usaldusvarad											
210	Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames saadud rahaline tagatis											
220	Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames antud rahalise tagatisega seotud nõuded											
230	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu raames saadud väärtpaberid, mida kajastatakse varana											
240	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, kus toimub rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamine (rahalised nõuded)											

▼B

C 41.00 - BILANSILISED JA BILANSIVÄLISED KIRJED - RISKIPOSITSIOONIDE TÄIENDAV JAOTUS (LR2)

Rida		Veerg		
		010	020	030
		Bilansilised ja bilansivälised kirjed (standardmeetodi kohased riskipositsioonid)	Bilansilised ja bilansivälised kirjed (siseringute meetodi kohased riskipositsioonid)	Nimiväärtus
010	Kauplemisportfelliväliste bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide kogusumma (jaotus vastavalt tegelikule riskikaalule):			
020	= 0 %			
030	> 0 ja ≤ 12 %			
040	> 12 ja ≤ 20 %			
050	> 20 ja ≤ 50 %			
060	> 50 ja ≤ 75 %			
070	> 75 ja ≤ 100 %			
080	> 100 ja ≤ 425 %			
090	> 425 ja ≤ 1250 %			
100	Makseviivituses olevad riskipositsioonid			
110	Madala riskiga bilansivälised kirjed ja bilansivälised kirjed, mille suhtes kohaldatakse maksevõime suhtarvu arvutamisel ümberhindlustegurit 0 % (memokirje)			

▼**B**

C 42.00 - KAPITALI ALTERNATIIVNE MÄÄRATLUS (LR3)		
Rida		Veerg
		010
010	Esimese taseme põhiomavahendid – täielikult rakendatud määratlus	
020	Esimese taseme põhiomavahendid – üleminekuperioodil rakendatav määratlus	
030	Omavahendite kogusumma – täielikult rakendatud määratlus	
040	Omavahendite kogusumma – üleminekuperioodil rakendatav määratlus	
050	Regulatiivsed korrigeerimised – esimese taseme põhiomavahendid – täielikult rakendatud määratlus	
060	Regulatiivsed korrigeerimised – esimese taseme põhiomavahendid – üleminekuperioodil rakendatav määratlus	
070	Regulatiivsed korrigeerimised – omavahendite kogusumma – täielikult rakendatud määratlus	
080	Regulatiivsed korrigeerimised – omavahendite kogusumma – üleminekuperioodil rakendatav määratlus	

C 43.00 - FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA RISKIPOSITSIOONI NÄITAJA KOMPONENTIDE JAOTUS (LR4)

Rida	Bilansivälised kirjed, tuletisinstrumendid, väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud ja kauplemisportfell	Veerg			
		010	020		
		Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus	Riskiga kaalutud varad		
010	Bilansivälised kirjed, millest:				
020	Kaubanduse rahastamine, millest:				
030	Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel				
040	Tuletisinstrumendid ja väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud, mille suhtes kohaldatakse toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet				
050	Tuletisinstrumendid, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet				
060	Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet				
070	Muud kauplemisportfelli kuuluvad varad				
Rida	Muud kauplemisportfellivälised riskipositsioonid	Veerg			
		010	020	030	040
		Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus		Riskiga kaalutud varad	
		Standardmeetodi kohased riskipositsioonid	Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid	Standardmeetodi kohased riskipositsioonid	Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid
080	Pandikirjad				
090	Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu				
100	Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu				
110	Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu				
120	Nõuded mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu				

▼B

Rida	Muud kauplemisportfellivälised riskipositsioonid	Veerg			
		010	020	030	040
		Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus		Riskiga kaalutud varad	
		Standardmeetodi kohased riskipositsioonid	Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid	Standardmeetodi kohased riskipositsioonid	Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid
130	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu				
140	Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu				
150	Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu				
160	Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu				
170	Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu				
180	Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu				
190	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid, millest:				
200	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid				
210	Jaenõuded				
220	Jaenõuded VKEde vastu				
230	Nõuded äriühingute vastu				
240	Nõuded finantssektori äriühingute vastu				
250	Nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu				
260	Nõuded VKEde vastu				
270	Nõuded muude äriühingute kui VKEde vastu				
280	Makseviivituses olevad riskipositsioonid				
290	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeringud ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga), millest:				
300	Väärtpaperistamise positsioonid				
310	Kaubanduse rahastamise riskipositsioonid (memokirje), millest:				
320	Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel				

▼B

C 44.00 - ÜLDINE TEAVE (LR5)		
Rida		Veerg
		010
010	Krediidasutuse või investeerimisühingu äriühingu struktuur	
020	Tuletisinstrumentide käsitlemine	
030	Raamatupidamistava	
040	Krediidasutuse või investeerimisühingu liik	
050	Aruandluses kasutatav arvutusmeetod	
060	Aruandluse tasand	

C 45.00 - FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA ARVUTAMINE (LRCalc)

		Veerg		
		Finantsvõimenduse määr riskipositsiooni väärtus 1. kuul	Finantsvõimenduse määr riskipositsiooni väärtus 2. kuul	Finantsvõimenduse määr riskipositsiooni väärtus 3. kuul
Rida	Riskipositsiooni väärtused	010	020	030
010	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 220			
020	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 222			
030	Tuletisinstrumendid: turuväärtus			
040	Tuletisinstrumendid: lisand turuväärtuse meetodi puhul			
050	Tuletisinstrumendid: esmase riskipositsiooni meetod			
060	Kasutamata krediidilimiidid, mille võib igal ajal tingimusteta ja etteteatamiseta tühistada			
070	Kaubandusega seotud mõõduka riskiga bilansivälised kirjed			
080	Kaubandusega seotud keskmise riskiga bilansivälised kirjed ja ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud keskmise riskiga bilansivälised kirjed			
090	Muud bilansivälised kirjed			
100	Muud varad			
Rida	Omavahendid ja regulatiivsed korrigeerimised			
110	Esimese taseme omavahendid – täielikult rakendatud määratlus			
120	Esimese taseme omavahendid – üleminekuperioodil rakendatav määratlus			
130	Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 teisest lõigust tulenevalt lisatav summa			
140	Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 teisest lõigust tulenevalt lisatav summa – üleminekuperioodil rakendatav määratlus			

▼B

		Veerg			
		Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus 1. kuul	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus 2. kuul	Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus 3. kuul	
150	Regulatiivsed korrigeerimised – esimese taseme põhiomavahendid – täielikult rakendatud määratlus, millest:				
160	Regulatiivsed korrigeerimised seoses enda krediidiriskiga				Veerg
170	Regulatiivsed korrigeerimised – esimese taseme omavahendid – üleminekupeerial rakendatav määratlus				040
Rida	Finantsvõimenduse määr				Finantsvõimenduse määr, arvatuna kuu finantsvõimenduse määrade lihtsa aritmeetilise keskmisena ühe kvartali jooksul
180	Finantsvõimenduse määr, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust				
190	Finantsvõimenduse määr, kasutades esimese taseme omavahendite üleminekupeerial rakendatavat määratlust				

C 46.00 - RAAMATUPIDAMISARVESTUSE EESMÄRGIL KONSOLIDEERITUD, KUI USALDATAVUSNÕUETE KOHASE KONSOLIDEERIMISE REGULEERIMISALAST VÄLJA JÄÄVAD ÜKSUSED (LR6)

Rida		Veerg		
		010	020	030
		Finantssektori ettevõtjad	Väärtpaberistamise ettevõtjad	Äriettevõtjad
010	Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist			
020	Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: lisand			
030	Tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist			
040	Tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: lisand			
050	Tuletisinstrumendid: turuväärtus			
060	Tuletisinstrumendid: lisand turuväärtuse meetodi puhul			
070	Tuletisinstrumendid: esmase riskipositsiooni meetod			
080	Kasutamata krediilimiidid, mille võib igal ajal tingimusteta ja etteteatamiseta tühistada			
090	Kaubandusega seotud mõõduka riskiga bilansivälised kirjed			
100	Kaubandusega seotud keskmise riskiga bilansivälised kirjed ja ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud keskmise riskiga bilansivälised kirjed			
110	Muud bilansivälised kirjed			
120	Muud varad			
130	(Memokirje) Ettevõtjatesse tehtud investeeringute koguväärtus			
140	(Memokirje) Ettevõtjate raamatupidamislikud koguvarad			
150	(Memokirje) Ettevõtjate raamatupidamisliku omakapitali kogusumma			
160	(Memokirje) Sissearvamise tegur			
170	(Memokirje) Andmeväljadel {LR6;010;3} kuni (LR6;120;3} mitte arvesse võetavad ettevõtjate raamatupidamislikud varad			

*XI LISA***FINANTSVÕIMENDUSE ARUANDLUS****I OSA: ÜLDISED JUHISED**

1. vormide pealkirjastamise ja muud põhimõtted
- 1.1. vormide pealkirjastamine
- 1.2. nummerdamise põhimõtted
- 1.3. märgi põhimõtted

II OSA: VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. Struktuur ja sagedus
2. Valemid finantsvõimenduse määra arvutamiseks
3. Olulisuse piirmäärad tuletisinstrumentide puhul
4. LRCalc: finantsvõimenduse määra arvutamine
5. LR1 — Riskipositsiooni näitaja alternatiivne käsitlus
6. LR2 — Bilansilised ja bilansivälised kirjed — riskipositsioonide täiendav jaotus
7. LR 3 — Kapitali alternatiivne määratlus
8. LR 4 — Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja komponentide alternatiivne jaotus
9. LR5 — Üldine teave
10. LR6 — Raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, kuid usaldatavusnõuete kohasest konsolideerimisest välja jäävad üksused

▼B**I OSA: ÜLDISED JUHISED****1. Vormide pealkirjastamise ja muud põhimõtted****1.1. Vormide pealkirjastamine**

1. Käesolevas lisas on sätestatud täiendavad juhised käesoleva standardi X lisas sisalduvate finantsvõimenduse määra (*leverage ratio*, LR) vormide täitmiseks.
2. Raamistik koosneb kokku seitsmest vormist:
 - Finantsvõimenduse määra arvutamine (LRCalc): finantsvõimenduse määra arvutamine
 - Finantsvõimenduse määra vorm 1 (LR1): riskipositsiooni näitaja alternatiivne käsitlus
 - Finantsvõimenduse määra vorm 2 (LR2): bilansilised ja bilansivälised kirjed — riskipositsioonide täiendav jaotus
 - Finantsvõimenduse määra vorm 3 (LR3): kapitali alternatiivne määratlus
 - Finantsvõimenduse määra vorm 4 (LR4): finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja komponentide jaotus
 - Finantsvõimenduse määra vorm 5 (LR5): üldine teave
 - Finantsvõimenduse määra vorm 6 (LR6): raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, kuid usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise reguleerimisalast välja jäävad üksused.
3. Iga vormi puhul on esitatud viited õigussätetele ja täiendav üksikasjalik teave aruandluse üldisemate aspektide kohta.

1.2. Nummerdamise põhimõtted

4. Vormide veergudele, ridadele ja väljadele 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}. Täpni kasutatakse selle väljendamiseks, et valideerimisele kuulub terve rida või veerg.
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 väljad, kui ei ole sätestatud teisiti.

1.3. Märgi põhimõtted

8. Kõik summad esitatakse positiivsete arvudena. Erandiks on andmeväljadel {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;160;1}, {LRCalc;160;2}, {LRCalc;160;3}, {LRCalc;170;1}, {LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1}, {LR3;040;1}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} ja {LR3;080;1} esitatavad summad, mille väärtus võib olla kas positiivne või negatiivne. Sealjuures tuleks tähele panna, et andmeväljad {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;170;1},

▼B

{LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} ja {LR3;080;1} saavad olla vaid negatiivse väärtusega (välja arvatud äärmuslikel juhtudel). Samuti tuleks tähele panna, et andmeväljad {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1} ja {LR3;040;1} saavad olla vaid positiivse väärtusega (välja arvatud äärmuslikel juhtudel).

II OSA: VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. Struktuur ja sagedus

1. Finantsvõimenduse määra vorm koosneb kahest osast. A osa sisaldab kõiki finantsvõimenduse määra arvutamiseks kasutatavaid andmekirjeid, mille krediitiasutused ja investeerimisühingud esitavad pädevatele asutustele kapitalinõuete määruse artikli 430 lõike 1 esimese lõigu kohaselt, ning B osa sisaldab kõiki andmekirjeid, mille krediitiasutused ja investeerimisühingud esitavad kapitalinõuete määruse artikli 430 lõike 1 teise lõigu kohaselt (st mida on vaja kapitalinõuete määruse artiklis 511 osutatud aruande jaoks).
2. A osas esitavad krediitiasutused ja investeerimisühingud kuulõpu väärtused, välja arvatud juhul, kui kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 499 lõikes 3 sätestatud erandit. B osas esitavad krediitiasutused ja investeerimisühingud kvartalilõpu väärtused.
3. Käesoleva rakendusliku tehnilise standardi jaoks andmete koondamisel võtavad krediitiasutused ja investeerimisühingud arvesse usaldusvarade käsitlemist vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 11.

2. Valemid finantsvõimenduse määra arvutamiseks

4. Finantsvõimenduse määr põhineb kapitalinäitajal ja kogu riskipositsiooni näitajal, mille saab arvutada A osa andmeväljadega.

5.

$$\text{Leverage Ratio – fully phased – indefinition} = \frac{\text{LR month 1(PI)} + \text{LR month 2(PI)} + \text{LR month 3(PI)}}{3}$$

6. Finantsvõimenduse määr 1. kuul (PI) = $\frac{\{\text{LRCalc};110;1\}}{(\{\text{LRCalc};010;1\} + \{\text{LRCalc};020;1\} + \{\text{LRCalc};030;1\} + \{\text{LRCalc};040;1\} + \{\text{LRCalc};050;1\} + \{\text{LRCalc};060;1\} + \{\text{LRCalc};070;1\} + \{\text{LRCalc};080;1\} + \{\text{LRCalc};090;1\} + \{\text{LRCalc};100;1\} + \{\text{LRCalc};130;1\} + \{\text{LRCalc};150;1\} - \{\text{LRCalc};160;1\})}$

7. Finantsvõimenduse määr 2. kuul (PI) = $\frac{\{\text{LRCalc};110;2\}}{(\{\text{LRCalc};010;2\} + \{\text{LRCalc};020;2\} + \{\text{LRCalc};030;2\} + \{\text{LRCalc};040;2\} + \{\text{LRCalc};050;2\} + \{\text{LRCalc};060;2\} + \{\text{LRCalc};070;2\} + \{\text{LRCalc};080;2\} + \{\text{LRCalc};090;2\} + \{\text{LRCalc};100;2\} + \{\text{LRCalc};130;2\} + \{\text{LRCalc};150;2\} + \{\text{LRCalc};160;2\})}$

8. Finantsvõimenduse määr 3. kuul (PI) = $\frac{\{\text{LRCalc};110;3\}}{(\{\text{LRCalc};010;3\} + \{\text{LRCalc};020;3\} + \{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\} + \{\text{LRCalc};060;3\} + \{\text{LRCalc};070;3\} + \{\text{LRCalc};080;3\} + \{\text{LRCalc};090;3\} + \{\text{LRCalc};100;3\} + \{\text{LRCalc};130;3\} + \{\text{LRCalc};150;3\} - \{\text{LRCalc};160;3\})}$

9.

$$\text{Leverage Ratio – transitional definition} = \frac{\text{LR month 1(T)} + \text{LR month 2(T)} + \text{LR month 3(T)}}{3}$$

▼B

10. Finantsvõimenduse määr 1. kuul (T) = $\{\text{LRCalc};120;1\} / (\{\text{LRCalc};010;1\} + \{\text{LRCalc};020;1\} + \{\text{LRCalc};030;1\} + \{\text{LRCalc};040;1\} + \{\text{LRCalc};050;1\} + \{\text{LRCalc};060;1\} + \{\text{LRCalc};070;1\} + \{\text{LRCalc};080;1\} + \{\text{LRCalc};090;1\} + \{\text{LRCalc};100;1\} + \{\text{LRCalc};140;1\} + \{\text{LRCalc};170;1\} - \{\text{LRCalc};160;1\})$
11. Finantsvõimenduse määr 2. kuul (T) = $\{\text{LRCalc};120;2\} / (\{\text{LRCalc};010;2\} + \{\text{LRCalc};020;2\} + \{\text{LRCalc};030;2\} + \{\text{LRCalc};040;2\} + \{\text{LRCalc};050;2\} + \{\text{LRCalc};060;2\} + \{\text{LRCalc};070;2\} + \{\text{LRCalc};080;2\} + \{\text{LRCalc};090;2\} + \{\text{LRCalc};100;2\} + \{\text{LRCalc};140;2\} + \{\text{LRCalc};170;2\} + \{\text{LRCalc};160;2\})$
12. Finantsvõimenduse määr 3. kuul (T) = $\{\text{LRCalc};120;3\} / (\{\text{LRCalc};010;3\} + \{\text{LRCalc};020;3\} + \{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\} + \{\text{LRCalc};060;3\} + \{\text{LRCalc};070;3\} + \{\text{LRCalc};080;3\} + \{\text{LRCalc};090;3\} + \{\text{LRCalc};100;3\} + \{\text{LRCalc};140;3\} + \{\text{LRCalc};170;3\} - \{\text{LRCalc};160;3\})$
13. Kui kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 499 lõikes 3 sätestatud erandit, on finantsvõimenduse määra täielikult rakendatud määratlus võrdne finantsvõimenduse määraga 3. kuul (PI) ja finantsvõimenduse määra üleminekuperioodil rakendatav määratlus võrdne finantsvõimenduse määraga 3. kuul (T).

3. Olulisuse piirmäärad tuletisinstrumentide puhul

14. Selliste krediidasutuste ja investeerimisühingute aruandluskoormuse vähendamiseks, kelle tuletisinstrumentidest tulenevad riskid on väikesed, hinnatakse tuletisinstrumentidest tulenevate riskipositsioonide suhtelist tähtsust võrreldes finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooniga järgmistele näitajatele abil. Krediidasutused ja investeerimisühingud arvutavad need näitajad järgmiselt:

15.

$$\text{Tuletisinstrumentide osakaal} = \frac{(\{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\})}{\text{Total exposure measure}}$$

16. Kus kogu riskipositsiooni näitaja on võrdne järgneva:

$$\begin{aligned} & [\{\text{LRCalc};010;3\} + \{\text{LRCalc};020;3\} + \{\text{LRCalc};030;3\} + \\ & \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\} + \{\text{LRCalc};060;3\} + \\ & \{\text{LRCalc};070;3\} + \{\text{LRCalc};080;3\} + \{\text{LRCalc};090;3\} + \\ & \{\text{LRCalc};100;3\} + \{\text{LRCalc};130;3\} + \{\text{LRCalc};150;3\} - \\ & \{\text{LRCalc};160;3\}] \end{aligned}$$

17. Tuletisinstrumentide tinglik koguväärtus =
- $\{\text{LR1};010;7\}$

18. Krediitituletisinstrumentide maht =
- $\{\text{LR1};020;7\} + \{\text{LR1};050;7\}$

19. Krediidasutused ja investeerimisühingud peavad järgmisel aruandeperioodil täitma punktis 22 osutatud väljad juhul, kui täidetud on üks järgmistest tingimustest:

— punktis 15 osutatud tuletisinstrumentide osakaal on kahel järjestikusel aruandekuupäeval rohkem kui 1,5 %; või

— punktis 15 osutatud tuletisinstrumentide osakaal ületab 2,0 %.

20. Krediidasutused ja investeerimisühingud, kelle puhul punktis 17 määratletud tuletisinstrumentide tinglik koguväärtus ületab 10 miljardit eurot, peavad täitma punktis 22 osutatud väljad ka juhul, kui nende tuletisinstrumentide osakaal ei vasta punktis 19 kirjeldatud tingimustele.

21. Krediidasutused ja investeerimisühingud peavad täitma punktis 23 osutatud väljad juhul, kui täidetud on üks järgmistest tingimustest:

— punktis 18 osutatud krediitituletisinstrumentide maht on kahel järjestikusel aruandekuupäeval rohkem kui 300 miljonit eurot; või

— punktis 18 osutatud krediitituletisinstrumentide maht ületab 500 miljonit eurot.

▼B

22. {LR1;010;1}, {LR1;010;2}, {LR1;010;3}, {LR1;010;5}, {LR1;010;6}, {LR1;010;7}, {LR1;020;1}, {LR1;020;2}, {LR1;020;5}, {LR1;020;7}, {LR1;030;5}, {LR1;030;7}, {LR1;040;5}, {LR1;040;7}, {LR1;050;1}, {LR1;050;2}, {LR1;050;5}, {LR1;050;7}, {LR1;060;1}, {LR1;060;2}, {LR1;060;5}, {LR1;060;7}.
23. {LR1;050;8}, {LR1;050;9}, {LR1;050;10}, {LR1;050;11}.

4. **LRCalc: finantsvõimenduse määra arvutamine**

24. Aruandevormi sellesse ossa koondatakse andmed, mis on vajalikud kapitalinõuete määruse artiklis 429 määratletud finantsvõimenduse määra arvutamiseks.
25. Kuna finantsvõimenduse määr arvutatakse „kuu finantsvõimenduse määrade lihtsa aritmeetilise keskmisena ühe kvartali jooksul”, kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud komponente kuulõpu andmete põhjal, välja arvatud juhul, kui kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 499 lõikes 3 sätestatud erandit. Nimetatud erandi kohaldamise korral kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud väärtuseid vaid LRCalc veerus 3.
26. Krediidasutused ja investeerimisühingud esitavad finantsvõimenduse määra kohta aruandeid kord kvartalis. Igas kvartalis tähendab „väärtus 1. kuul” väärtust asjaomase kvartali esimese kuu viimasel kalendripäeval, „väärtus 2. kuul” väärtust asjaomase kvartali teise kuu viimasel kalendripäeval ja „väärtus 3. kuul” väärtust asjaomase kvartali kolmanda kuu viimasel kalendripäeval.

	Viited õigussätetele ja juhised
Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{010; *}	<p>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 220</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 9</p> <p>Repotehingutest, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingutest, pika arveldustähtajaga tehingutest ja võimenduslaenu tehingutest tulenev riskipositsioon, mis on arvatud vastavalt artikli 220 lõigetele 1 kuni 3.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse tehinguid, mille puhul finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus määratakse kindlaks kapitalinõuete määruse artiklis 222 sätestatud meetodil.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ega mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nimetatud tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Selle asemel kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud neid kirjeid andmeväljadel {100;1}, {100;2} ja {100;3}.</p>
{020; *}	<p>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 222</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 9</p> <p>Repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute riskipositsiooni väärtus, mis on arvatud vastavalt artiklile 222.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse tehinguid, mille puhul finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus määratakse kindlaks kapitalinõuete määruse artiklis 220 sätestatud meetodil.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ega mis tahes väärtpabereid ega kaupaid, mis antakse vastaspoolele eespool nimetatud tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Selle asemel kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud neid kirjeid andmeväljadel {100;1}, {100;2} ja {100;3}.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{030; *}	<p>Tuletisinstrumentid: turuväärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 274, 295, 296, 297, 298 ja 429</p> <p>Krediitituletisinstrumentide ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute praegune asenduskulu, nagu see on sätestatud artikli 274 lõikes 1.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 6 kohaselt võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud vastavalt artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju, välja arvatud lepingujärgsete toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepete puhul.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfellis hoitavaid, vaid kõiki krediitituletisinstrumente.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal lepinguid, mida mõõdetakse esmase riskipositsiooni meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 7 ja artiklile 275.</p>
{040; *}	<p>Tuletisinstrumentid: lisand turuväärtuse meetodi puhul</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 274, 295, 296, 297 ja 298, artikli 299 lõige 2 ja artikkel 429</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse lisandit krediitituletisinstrumentide ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute potentsiaalse tuleviku riskipositsiooni jaoks, mis arvutatakse turuväärtuse meetodil (kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute puhul kapitalinõuete määruse artikli 274 ja krediitituletisinstrumentide puhul kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 kohaselt), kohaldades sealjuures kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 6 kohaseid tasaarvestamise eeskirju. Kõnealuste lepingute riskipositsiooni väärtuse kindlaksmääramisel võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju, välja arvatud lepingujärgsete toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepete puhul.</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 8 kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud krediitituletisinstrumentide potentsiaalse tuleviku krediidiriski positsiooni kindlaksmääramisel kapitalinõuete määruse artikli 299 lõikes 2 sätestatud põhimõtteid mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvate, vaid kõigi oma krediitituletisinstrumentide suhtes.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal lepinguid, mida mõõdetakse esmase riskipositsiooni meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 7 ja artiklile 275.</p>
{050; *}	<p>Tuletisinstrumentid: esmase riskipositsiooni meetod</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 7</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklis 275 sätestatud esmase riskipositsiooni meetodil arvatud tuletisinstrumentide riskipositsiooni näitajat.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei kasuta esmase riskipositsiooni meetodit, ei täida seda andmevälja.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõõdetakse turuväärtuse meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 6 ja artiklile 274.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{060; *}	<p>Kasutamata krediidilimiidid, mille võib igal ajal tingimusteta ja etteteatamiseta tühistada</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt a</p> <p>Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 4 alapunktides a ja b osutatud selliste kasutamata krediidilimiitide riskipositsiooni väärtus, mille võib igal ajal tingimusteta ja etteteatamiseta tühistada, vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile a (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 10 % nimiväärtusest).</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{070; *}	<p>Kaubandusega seotud mõõduka riskiga bilansivälised kirjed</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt b</p> <p>Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 3 alapunktis a osutatud kaubandusega seotud mõõduka riskiga bilansivälise kirje ja kapitalinõuete määruse I lisa punkti 3 alapunkti b alapunktis i osutatud ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud mõõduka riskiga bilansivälise kirje riskipositsiooni väärtus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile b (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 20 % nimiväärtusest).</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{080; *}	<p>Kaubandusega seotud keskmise riskiga bilansivälised kirjed ja ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud keskmise riskiga bilansivälised kirjed</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt c</p> <p>Kapitalinõuete määruse I lisa punkti 2 alapunktis a ja punkti 2 alapunkti b alapunktis i osutatud kaubandusega seotud keskmise riskiga bilansivälise kirje ja kapitalinõuete määruse I lisa punkti 2 alapunkti b alapunktis ii osutatud ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud keskmise riskiga bilansivälise kirje riskipositsiooni väärtus vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile c (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 50 % nimiväärtusest).</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{090; *}	<p>Muud bilansivälised kirjed</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt d</p> <p>Kõigi muude kapitalinõuete määruse I lisa loetletud selliste bilansivälise kirje riskipositsiooni väärtus, mida ei kajastata ridadel 60 kuni 80, vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile d (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 100 % nimiväärtusest).</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>

▼B

Rida ja veerg	Riskipositsiooni väärtused
{100; *}	<p>Muud varad Kapitalinõuete määruse artikkel 429</p> <p>Kõik muud varad kui krediituletisinstrumendid, repotehingud, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingud, pika arveldustähtajaga tehingud, võimenduslaenu tehingud ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingud. Krediidiasutused ja investeerimisühingud lähtuvad hindamisel kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikes 5 sätestatud põhimõtetest.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ja mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kaudu ning mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud).</p>
Rida ja veerg	Omavahendid ja regulatiivsed korrigeerimised
{110; *}	<p>Esimese taseme omavahendid — täielikult rakendatud määratlus Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 3 ja artikli 499 lõige 1</p> <p>Siin kajastatakse esimese taseme omavahendite summat, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 25, võtmata arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid.</p>
{120; *}	<p>Esimese taseme omavahendid — üleminekuajal rakendatav määratlus Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 3 ja artikli 499 lõige 1</p> <p>Siin kajastatakse esimese taseme omavahendite summat, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 25, pärast kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandite arvesse võtmist.</p>
{130; *}	<p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 teisest lõigust tulenevalt lisatav summa Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 teine lõik</p> <p>Finantssektori ettevõtjates olevate oluliste investeeringute riskipositsiooni väärtus, mis on kindlaks määratud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 teisele lõigule. Kajastatavat riskipositsiooni väärtust vähendatakse kõigi kapitalinõuete määruse artikli 47 ja artikli 48 lõike 1 punkti b kohaselt mahaarvamisele mittekuuluvate selliste otsuste, kaudsete ja sünteetiliste osaluste kogusumma võrra, mis krediidiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sealjuures arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Omavahendid ja regulatiivsed korrigeerimised
{140; *}	<p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 teisest lõigust tulenevalt lisatav summa — üleminekuperioodil rakendatav määratlus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 teine lõik</p> <p>Finantssektori ettevõtjates olevate oluliste investeeringute riskipositsiooni väärtus, mis on kindlaks määratud vastavalt artikli 429 lõike 4 teisele lõigule. Kajastatavat riskipositsiooni väärtust vähendatakse kõigi kapitalinõuete määruse artikli 47 ja artikli 48 lõike 1 punkti b kohaselt mahaarvamisele mittekuuluvate selliste otsete, kaudsete ja sünteetiliste osaluste kogusumma võrra, mis krediidiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad sealjuures arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid.</p>
{150; *}	<p>Regulatiivsed korrigeerimised — esimese taseme omavahendid — täielikult rakendatud määratlus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 esimene lõik</p> <p>Siin kajastatakse kõiki artiklite 32 kuni 35 kohaselt nõutavaid korrigeerimisi, artiklite 36 kuni 47 kohaseid mahaarvamisi, samuti artiklite 56 kuni 60 kohaseid mahaarvamisi, võttes arvesse kõnealuste mahaarvamiste suhtes kohaldatavaid erandeid, alternatiive ja loobumisi, mis on sätestatud artiklites 48, 49 ja 79, ja mitte võttes arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid. Selleks et vältida topelt arvessevõtmist, ei kajasta krediidiasutused ja investeerimisühingud siin korrigeerimisi, mida on juba kohaldatud kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt riskipositsiooni väärtuse arvutamisel ridadel 010, 020, 030 ja 100.</p> <p>Omavahendeid suurendavaid korrigeerimisi kajastatakse positiivse arvuga. Seevastu iga summa, mis vähendab omavahendite kogusummat, kajastatakse negatiivse arvuga.</p>
{160; *}	<p>Regulatiivsed korrigeerimised seoses enda krediidiriskiga</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punkt b</p> <p>Omavahenditesse tehtavate regulatiivsete väärtuse korrigeerimiste summa vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 1 punktile b.</p> <p>Summa, mis tuleb esimese taseme põhiomavahenditest maha arvata (või neile lisada, kui see vastab kahjumile). Kui tegemist on kasumiga, siis tuleb kajastada negatiivset, ja kui kahjumiga, siis positiivset arvu.</p>
{170; *}	<p>Regulatiivsed korrigeerimised — esimese taseme omavahendid — üleminekuperioodil rakendatav määratlus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 4 esimene lõik ja artikli 499 lõike 1 punkt b</p> <p>Siin kajastatakse kõiki artiklite 32 kuni 35 kohaselt nõutavaid korrigeerimisi, artiklite 36 kuni 47 kohaseid mahaarvamisi, samuti artiklite 56 kuni 60 kohaseid mahaarvamisi, võttes arvesse kõnealuste mahaarvamiste suhtes kohaldatavaid erandeid, alternatiive ja loobumisi, mis on sätestatud artiklites 48, 49 ja 79, ja võttes lisaks arvesse ka kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid. Selleks et vältida topelt arvessevõtmist, ei kajasta krediidiasutused ja investeerimisühingud siin korrigeerimisi, mida on juba kohaldatud kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt riskipositsiooni väärtuse arvutamisel ridadel 010, 020, 030 ja 100.</p> <p>Omavahendeid suurendavaid korrigeerimisi kajastatakse positiivse arvuga. Seevastu iga summa, mis vähendab omavahendite kogusummat, kajastatakse negatiivse arvuga.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Finantsvõimenduse määr
{180; 1}	<p>Finantsvõimenduse määr 1. kuul, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 2 ja artikli 499 lõige 1</p> <p>Siin kajastatakse käesoleva lisa II osa punkti 6 kohaselt arvutatud finantsvõimenduse määra.</p> <p>Kui kohaldatav on kapitalinõuete määruse artikli 499 lõikes 3 sätestatud erand, siis ei ole krediitiasutustel ja investeerimisühingutel vaja seda andmevälja täita.</p>
{180; 2}	<p>Finantsvõimenduse määr 2. kuul, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 2 ja artikli 499 lõige 1</p> <p>Siin kajastatakse käesoleva lisa II osa punkti 7 kohaselt arvutatud finantsvõimenduse määra.</p> <p>Kui kohaldatav on kapitalinõuete määruse artikli 499 lõikes 3 sätestatud erand, siis ei ole krediitiasutustel ja investeerimisühingutel vaja seda andmevälja täita.</p>
{180; 3}	<p>Finantsvõimenduse määr 3. kuul, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 2 ja artikli 499 lõige 1</p> <p>Siin kajastatakse käesoleva lisa II osa punkti 8 kohaselt arvutatud finantsvõimenduse määra.</p>
{180; 4}	<p>Finantsvõimenduse määr, kasutades esimese taseme omavahendite täielikult rakendatud määratlust — kuu finantsvõimenduse määrade lihtne aritmeetiline keskmine ühe kvartali jooksul Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 2 ja artikli 499 lõige 1</p> <p>Siin kajastatakse käesoleva lisa II osa punkti 5 kohaselt arvutatud finantsvõimenduse määra.</p> <p>Kui kohaldatav on kapitalinõuete määruse artikli 499 lõikes 3 sätestatud erand, siis ei ole krediitiasutustel ja investeerimisühingutel vaja seda andmevälja täita.</p>
{190; 1}	<p>Finantsvõimenduse määr 1. kuul, kasutades esimese taseme omavahendite üleminekuperioodil rakendatavat määratlust Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 2 ja artikli 499 lõige 1</p> <p>Siin kajastatakse käesoleva lisa II osa punkti 10 kohaselt arvutatud finantsvõimenduse määra.</p> <p>Kui kohaldatav on kapitalinõuete määruse artikli 499 lõikes 3 sätestatud erand, siis ei ole krediitiasutustel ja investeerimisühingutel vaja seda andmevälja täita.</p>

▼B

Rida ja veerg	Finantsvõimenduse määr
{190; 2}	<p>Finantsvõimenduse määr 2. kuul, kasutades esimese taseme omavahendite üleminekuperioodil rakendatavat määratlust Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 2 ja artikli 499 lõige 1</p> <p>Siin kajastatakse käesoleva lisa II osa punkti 11 kohaselt arvutatud finantsvõimenduse määra.</p> <p>Kui kohaldatav on kapitalinõuete määruse artikli 499 lõikes 3 sätestatud erand, siis ei ole krediidasutustel ja investeerimisühingutel vaja seda andmevälja täita.</p>
{190; 3}	<p>Finantsvõimenduse määr 3. kuul, kasutades esimese taseme omavahendite üleminekuperioodil rakendatavat määratlust Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 2 ja artikli 499 lõige 1</p> <p>Siin kajastatakse käesoleva lisa II osa punkti 12 kohaselt arvutatud finantsvõimenduse määra.</p>
{190; 4}	<p>Finantsvõimenduse määr, kasutades esimese taseme omavahendite üleminekuperioodil rakendatavat määratlust — kuu finantsvõimenduse määrade lihtne aritmeetiline keskmine ühe kvartali jooksul Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 2 ja artikli 499 lõige 1</p> <p>Siin kajastatakse käesoleva lisa II osa punkti 9 kohaselt arvutatud finantsvõimenduse määra.</p> <p>Kui kohaldatav on kapitalinõuete määruse artikli 499 lõikes 3 sätestatud erand, siis ei ole krediidasutustel ja investeerimisühingutel vaja seda andmevälja täita.</p>

5. LR1 — Riskipositsiooni näitaja alternatiivne käsitus

27. Aruande käesolevasse ossa koondatakse andmed tuletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute ning bilansiväliste kirjete alternatiivse käsitluse kohta.

28. Krediidasutused ja investeerimisühingud määravad vormis LR1 kajastatavad raamatupidamislikud bilansilised väärtused kindlaks kohaldatava raamatupidamistava alusel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktile 77. „Bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist” tähendab raamatupidamislikku bilansilist väärtust, milles ei ole tasaarvestuse ega riskide maandamise mis tahes mõjusid arvesse võetud.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{010; 1}	<p>Tuletisinstrumendid — raamatupidamislik bilansiline väärtus Siin esitatakse andmeväljade {020;1}, {050;1} ja {060;1} summa.</p>
{010; 2}	<p>Tuletisinstrumendid — bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist Siin esitatakse andmeväljade {020;2}, {050;2} ja {060;2} summa.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{010; 3}	<p>Tuletisinstrumentid — tasaarvestamise eeskirjade kohaldamisel saadud väärtus, võttes arvesse rahalist tagatist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 274, 295, 296, 297 ja 298</p> <p>Krediitituletisinstrumentide ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute praegune asenduskulu, nagu see on sätestatud artikli 274 lõikes 1.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju, välja arvatud lepingujärgsete toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepete puhul.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad praeguse asenduskulu vähendamiseks rahalist tagatist, mis on saadud kvalifitseeruva tasaarvestuskokkuleppe alusel võimendustagatise igapäevaseks arvestamiseks. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kasuta praeguse asenduskulu vähendamiseks muid saadud tagatise ega alustamise tagatist.</p> <p>Sellel andmeväljal tähendab rahaline tagatis raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusummat ning keskpankades hoitavate hoiuste kogusummat selles ulatuses, milles neid hoiuseid saab stressiolukorras välja võtta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta arvesse raha, mis on hoiustatud teistes krediidiasutustes ja investeerimisühingutes.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfellis hoitavaid, vaid kõiki krediitituletisinstrumente.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõõdetakse esmase riskipositsiooni meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 275.</p>
{010; 5}	<p>Tuletisinstrumentid — lisand — turuväärtuse meetod — eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {020;5}, {050;5} ja {060;5} summa.</p>
{010; 6}	<p>Tuletisinstrumentid — lisand — turuväärtuse meetod — alternatiiv</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 274, 295, 296, 297 ja 298 ning artikli 299 lõige 2</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse krediitituletisinstrumentide ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute potentsiaalset tuleviku riskipositsiooni, mis arvutatakse turuväärtuse meetodil (kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute puhul kapitalinõuete määruse artikli 274 lõike 2 ja krediitituletisinstrumentide puhul kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 kohaselt). Kõnealuste lepingute riskipositsiooni väärtuse kindlaksmääramisel võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju, välja arvatud lepingujärgsete toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepete puhul.</p> <p>Krediitituletisinstrumentide potentsiaalse riskipositsiooni väärtuse kindlaksmääramisel <u>ei võta</u> krediidiasutused ja investeerimisühingud arvesse kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 järgmist sätet:</p> <p>„Juhul kui krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks tuleneb krediidiriski vahetustehingust riskipositsioon, mis kujutab endast pikka positsiooni alusvaras, võib potentsiaalse tuleviku krediidiriski positsiooni protsendimääraks võtta 0 %, välja arvatud juhul, kui krediidiriski vahetustehingu tingimused näevad ette tehingu arveldamise sellise üksuse maksejõuetuse korral, kelle jaoks tuleneb asjaomasest vahetustehingust riskipositsioon, mis kujutab endast lühikest positsiooni alusvaras, seda isegi juhul, kui alusvara ise ei ole makseviivituses.”</p> <p>Seetõttu arvutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kõigi müüdüd krediidiriski vahetustehingute puhul lisandi kas 5 % või 10 % tasemel, olenevalt krediitituletisinstrumenti tingimuste aluseks oleva võlainstrumenti laadist (kvalifitseeruv või mittekvalifitseeruv).</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediitituletisinstrumente.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõõdetakse esmase riskipositsiooni meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 7 ja artiklile 275.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{010; 7}	Tuletisinstrumentid — tinglik väärtus Siin esitatakse andmeväljade {020;7}, {050;7} ja {060;7} summa.
{020; 1}	Krediitituletisinstrumentid (müüdud krediidiriski kaitse) — raamatupidamislik bilansiline väärtus Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 Krediitituletisinstrumentide kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui krediidasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset ja lepingut kajastatakse bilansis varana.
{020; 2}	Krediitituletisinstrumentid (müüdud krediidiriski kaitse) — bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 Krediitituletisinstrumentide kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui krediidasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset ja lepingut kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatavusnõuete kohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks).
{020; 5}	Krediitituletisinstrumentid (müüdud krediidiriski kaitse) — lisand — turuväärtuse meetod — eeldades tasaarvestuse või krediidiriski maanduse puudumist Siin esitatakse andmeväljade {030;5} ja {040;5} summa.
{020; 7}	Krediitituletisinstrumentid (müüdud krediidiriski kaitse) — tinglik väärtus Siin esitatakse andmeväljade {030;7} ja {040;7} summa.
{030; 5}	Krediitituletisinstrumentid (müüdud krediidiriski kaitse), millel on tehingu arveldamise klausel — lisand — turuväärtuse meetod — eeldades tasaarvestuse või krediidiriski maanduse puudumist Kapitalinõuete määruse artikli 299 lõige 2 Sellel andmeväljal kajastatakse krediitituletisinstrumentide potentsiaalset tuleviku riskipositsiooni, kui krediidasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset tehingu arveldamise klausliga, eeldades tasaarvestuse või krediidiriski maanduse puudumist. Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal krediitituletisinstrumentide jaoks ettenähtud lisandit, kui krediidasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset ilma tehingu arveldamise klauslita. Selle asemel kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud seda andmeväljal {LR1;040;5}. Tehingu arveldamise klausli all mõistetakse klauslit, mis annab makseviivituses mitteolevale poolele õiguse lõpetada ja arveldada õigeaegselt kõik asjaomase lepingu raamesse kuuluvad tehingud vastaspoole makseviivituse, sealhulgas maksejõuetuse või pankroti korral. Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediitituletisinstrumente.
{030; 7}	Krediitituletisinstrumentid (müüdud krediidiriski kaitse), millel on tehingu arveldamise klausel — tinglik väärtus Sellel andmeväljal kajastatakse krediitituletisinstrumentide tinglikku väärtust, kui krediidasutus või investeerimisühing müüb 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, sealhulgas maksejõuetuse või pankroti korral. Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediitituletisinstrumente.

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{040; 5}	<p>Krediituletisinstrumentid (müüdnud krediidiriski kaitse), millel ei ole tehingu arveldamise klauslit — lisand — turuväärtuse meetod — eeldades tasaarvestuse või krediidiriski maanduse puudumist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 299 lõige 2</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse krediituletisinstrumentide potentsiaalset tuleviku riskipositsiooni, kui krediidasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset ilma tehingu arveldamise klauslita, eeldades tasaarvestuse või krediidiriski maanduse puudumist.</p> <p>Tehingu arveldamise klausli all mõistetakse klauslit, mis annab makseviivituses mitteolevale poolele õiguse lõpetada ja arveldada õigeaegselt kõik asjaomase lepingu raamesse kuuluvad tehingud vastaspoole makseviivituse, sealhulgas maksejõuetuse või pankroti korral.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediituletisinstrumente.</p>
{040; 7}	<p>Krediituletisinstrumentid (müüdnud krediidiriski kaitse), millel ei ole tehingu arveldamise klauslit — tinglik väärtus</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse krediituletisinstrumentide tinglik väärtus, kui krediidasutus või investeerimisühing müüb vastaspoolele krediidiriski kaitset ilma tehingu arveldamise klauslita.</p> <p>Tehingu arveldamise klausli all mõistetakse klauslit, mis annab makseviivituses mitteolevale poolele õiguse lõpetada ja arveldada õigeaegselt kõik asjaomase lepingu raamesse kuuluvad tehingud vastaspoole makseviivituse, sealhulgas maksejõuetuse või pankroti korral.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediituletisinstrumente.</p>
{050; 1}	<p>Krediituletisinstrumentid (ostetud krediidiriski kaitse): raamatupidamislik bilansiline väärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77</p> <p>Krediituletisinstrumentide kohaldatava raamatupidamisliku kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui krediidasutus või investeerimisühing ostab vastaspoolelt krediidiriski kaitset ja lepingut kajastatakse bilansis varana.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediituletisinstrumente.</p>
{050; 2}	<p>Krediituletisinstrumentid (ostetud krediidiriski kaitse): bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77</p> <p>Krediituletisinstrumentide kohaldatava raamatupidamisliku kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui krediidasutus või investeerimisühing ostab vastaspoolelt krediidiriski kaitset ja lepingut kajastatakse bilansis varana, eeldades et usaldatavusnõuete kohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks).</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediituletisinstrumente.</p>
{050; 5}	<p>Krediituletisinstrumentid (ostetud krediidiriski kaitse) — lisand — turuväärtuse meetod — eeldades tasaarvestuse või krediidiriski maanduse puudumist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 299 lõige 2</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse krediituletisinstrumentide potentsiaalset tuleviku riskipositsiooni, kui krediidasutus või investeerimisühing ostab vastaspoolelt krediidiriski kaitset, eeldades tasaarvestuse või krediidiriski maanduse puudumist.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediituletisinstrumente.</p>
{050; 7}	<p>Krediituletisinstrumentid (ostetud krediidiriski kaitse) — tinglik väärtus</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse krediituletisinstrumentide tinglikku väärtust, kui krediidasutus või investeerimisühing ostab vastaspoolelt krediidiriski kaitset.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvaid, vaid kõiki krediituletisinstrumente.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{050; 8}	<p>Krediituletisinstrumentide tinglik väärtus (ostetud krediidiriski kaitse, sama aluseks olev üksus):</p> <p>Krediituletisinstrumentide tinglik väärtus, kui aruannet esitav krediidasutus või investeerimisühing ostab krediidiriski kaitset enda välja kirjutatud krediituletisinstrumentide aluseks oleva üksusega sama aluseks oleva üksuse krediidiriski vastu.</p> <p>Selle andmevälja väärtuse esitamisel loetakse aluseks olevaid üksusi samaks juhul, kui tegemist on sama juriidilise isiku ja sama nõudeõiguse järguga.</p> <p>Aluseks olevate üksuste kogumile ostetud krediidiriski kaitset loetakse samaks, kui see krediidiriski kaitse on majanduslikult samaväärne krediidiriski kaitse ostmisega eraldi iga üksiku aluseks oleva üksuse krediidiriski vastu.</p> <p>Kui krediidasutus 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 alajao- tised, 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.</p> <p>Sellel andmeväljal arvesse võetavad ostetud krediidiriski kaitse tinglikud väärtused ei tohi ühegi aluseks oleva üksuse puhul ületada andmeväljadel {020; 7} ja {050; 7} esitatud summasid.</p>
{050; 9}	<p>Krediituletisinstrumentide tinglik väärtus (ostetud krediidiriski kaitse, sama aluseks olev üksus ja vastaspool või keskne vastaspool):</p> <p>Krediituletisinstrumentide tinglik väärtus, kui krediidasutus või investeerimi- sühing ostab krediidiriski kaitset krediidasutuse või investeerimisühingu enda välja kirjutatud krediituletisinstrumentide aluseks oleva üksusega sama aluseks oleva üksuse krediidiriski vastu ning tehing tehakse kas sama vastaspoolega sellise tasaarvestuskokkulepe alusel, mis on kapitalinõuete määruse artikli 295 kohaselt aktsepteeritav, või tegevusloa saanud keskse vastaspoolega, nagu see on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 4. juuli 2012. aasta määruse (EL) nr 648/2012 (börsiväliste tuletisinstrumentide, kesksete vastaspoolte ja kauplemisteabehoidlate kohta) kohaselt.</p> <p>Selle andmevälja väärtuse esitamisel loetakse aluseks olevaid üksusi samaks juhul, kui tegemist on sama juriidilise isiku ja sama nõudeõiguse järguga.</p> <p>Aluseks olevate üksuste kogumile ostetud krediidiriski kaitset loetakse samaks, kui see krediidiriski kaitse on majanduslikult samaväärne krediidiriski kaitse ostmisega eraldi iga üksiku aluseks oleva üksuse krediidiriski vastu.</p> <p>Kui krediidasutus 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 alajao- tised, 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.</p> <p>Sellel andmeväljal arvesse võetavad ostetud krediidiriski kaitse tinglikud väärtused ei tohi ühegi aluseks oleva üksuse ega vastaspoole puhul ületada andme- väljal {050;8} esitatud summat.</p>
{050; 10}	<p>Krediituletisinstrumentide tinglik väärtus (ostetud krediidiriski kaitse, sama aluseks olev üksus ja keskselt vastaspoolelt ostetud krediidiriski kaitse):</p> <p>Krediituletisinstrumentide tinglike väärtuste summa, kui krediidasutus või investeerimisühing ostab krediidiriski kaitset krediidasutuse või investeerimisü- hingu enda välja kirjutatud krediituletisinstrumentide aluseks oleva üksusega sama aluseks oleva üksuse krediidiriski vastu ning tehing tehakse tegevusloa saanud keskse vastaspoolega, nagu see on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 4. juuli 2012. aasta määruse (EL) nr 648/2012 (börsiväliste tuletisins- trumentide, kesksete vastaspoolte ja kauplemisteabehoidlate kohta) kohaselt.</p> <p>Selle andmevälja väärtuse esitamisel loetakse aluseks olevaid üksusi samaks juhul, kui tegemist on sama juriidilise isiku ja sama nõudeõiguse järguga.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Aluseks olevate üksuste kogumile ostetud krediidiriski kaitset loetakse samaks, kui see krediidiriski kaitse on majanduslikult samaväärne krediidiriski kaitse ostmisega eraldi iga üksiku aluseks oleva üksuse krediidiriski vastu.</p> <p>Kui krediidasutus 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 alajaoitised, 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.</p> <p>Sellel andmeväljal arvesse võetavad ostetud krediidiriski kaitse tinglikud väärtused ei tohi ühegi aluseks oleva üksuse puhul ületada andmeväljal {050;9} esitatud summat.</p>
{050; 11}	<p>Krediidituletisinstrumentide tinglik väärtus (ostetud krediidiriski kaitse, sama aluseks olev üksus ja sama või pikem lõpptähtaeg):</p> <p>Krediidituletisinstrumentide tinglik väärtus, kui krediidasutus või investeerimisühing ostab krediidiriski kaitset krediidasutuse või investeerimisühingu enda välja kirjutatud krediidituletisinstrumentide aluseks oleva üksusega sama aluseks oleva üksuse krediidiriski vastu ning kui selle krediidiriski kaitse lõpptähtaeg on müüdud krediidiriski kaitse lõpptähtajaga võrdne või sellest pikem.</p> <p>Selle andmevälja väärtuse esitamisel loetakse aluseks olevaid üksusi samaks juhul, kui tegemist on sama juriidilise isiku ja sama nõudeõiguse järguga.</p> <p>Aluseks olevate üksuste kogumile ostetud krediidiriski kaitset loetakse samaks, kui see krediidiriski kaitse on majanduslikult samaväärne krediidiriski kaitse ostmisega eraldi iga üksiku aluseks oleva üksuse krediidiriski vastu.</p> <p>Kui krediidasutus 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 alajaoitised, 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.</p> <p>Sellel andmeväljal arvesse võetavad ostetud krediidiriski kaitse tinglikud väärtused ei tohi ühegi aluseks oleva üksuse puhul ületada andmeväljal {050;8} esitatud summat.</p>
{060; 1}	<p>Finansttuletisinstrumentid: raamatupidamislik bilansiline väärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77</p> <p>Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana.</p>
{060; 2}	<p>Finansttuletisinstrumentid: bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77</p> <p>Kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatusnõuete kohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks).</p>
{060; 5}	<p>Finansttuletisinstrumentid — lisand — turuväärtuse meetod — eeldades tasaarvestuse või krediidiriski maanduse puudumist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 274</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute regulatiivset potentsiaalset tuleviku riskipositsiooni, eeldades tasaarvestuse või krediidiriski maanduse puudumist.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{060; 7}	<p>Finantstuletisinstrumendid — tinglik väärtus</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute tinglikku väärtust.</p>
{070; 1}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: raamatupidamislik bilansiline väärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 ja artikkel 206</p> <p>Artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga kaetud repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kohaldatava raamatupidamisliku kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ega mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nimetatud tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Selle asemel kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud seda andmeväljal {090;1}.</p>
{070; 2}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77 ja artikkel 206</p> <p>Artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga kaetud repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kohaldatava raamatupidamisliku kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatusnõuete kohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks). Lisaks sellele, kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu puhul on müügi raamatupidamisarvestus toimunud kohaldatava raamatupidamisliku kohaselt, tühistavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kõik müügiga seotud raamatupidamiskanded.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ega mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nimetatud tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Selle asemel kajastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud seda andmeväljal {090;2}.</p>
{070; 4}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: lisand (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 206</p> <p>Artiklis 206 sätestatud nõuetele vastava tasaarvestuslepinguga kaetud (sealhulgas bilansiväliste) repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute jaoks moodustavad krediidiasutused ja investeerimisühingud tasaarvestatavate tehingute kogumid. Iga tasaarvestatavate tehingute kogumi puhul arvutavad krediidiasutused ja investeerimisühingud praeguse vastaspoole riskipositsiooni jaoks lisandi järgmise valemi kohaselt:</p> $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>kus:</p> <ul style="list-style-type: none"> i = iga tasaarvestatavate tehingute kogumisse kuuluv tehing; E_i = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus E_i tehingu i puhul; C_i = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus C_i tehingu i puhul. <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud agregeerivad summad, mis nad on selle valemiga kõigi tasaarvestatavate tehingute kogumite puhul saanud, ja kajastavad saadud tulemust sellel andmeväljal.</p>

▼B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{080; 1}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: raamatupidamislik bilansiline väärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77</p> <p>Artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga katmata repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kohaldatava raamatupidamisliku kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ega mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nimetatud tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Selle asemel kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud seda andmeväljal {090;1}.</p>
{080; 2}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77</p> <p>Artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga katmata repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kohaldatava raamatupidamisliku kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks). Lisaks sellele, kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu puhul on müügi raamatupidamisarvestus toimunud kohaldatava raamatupidamisliku kohaselt, tühistavad krediidasutused ja investeerimisühingud kõik müügiga seotud raamatupidamiskanded.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ega mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nimetatud tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Selle asemel kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud seda andmeväljal {090;2}.</p>
{080; 4}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: lisand (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud)</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 206</p> <p>Artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga katmata (sealhulgas bilansiväliste) repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute jaoks moodustavad krediidasutused ja investeerimisühingud kogumid, mis koosnevad kõigist tehinguga hõlmatud varadest (st iga väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingut käsitatakse eraldi kogumina), ning määravad iga kogumi puhul praeguse vastaspoole riskipositsiooni jaoks lisandi kindlaks järgmise valemi kohaselt:</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>kus:</p> <p>E = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus E_i;</p> <p>C = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus C_i.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud agregeerivad summad, mis nad on selle valemiga kõigi eespool nimetatud kogumite puhul saanud, ja kajastavad saadud tulemust sellel andmeväljal.</p>
{090; 1}	<p>Muud varad: raamatupidamislik bilansiline väärtus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77</p> <p>Kõigi muude varade kui krediituletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute, võimenduslaenu tehingute ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute kohaldatava raamatupidamisliku kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus.</p>

▼B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{090; 2}	<p>Muud varad: bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkt 77</p> <p>Kõigi muude varade kui krediituletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaperite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute, võimenduslaenu tehingute ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks).</p>
{100; 7}	<p>Krediidiriski standardmeetodi kohased madala riskiga bilansivälised kirjed, millest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 111</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtust, millele krediidiriski standardmeetodi alusel määratakse krediidiriski ümberhindlustegur 0 %.</p>
{110; 7}	<p>Uuenevad jaenõuded, millest</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 111 ja artikli 154 lõige 4</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse selliste bilansiväliste kvalifitseeruvate uuenevate jaenõuete nimiväärtust, mis vastavad kapitalinõuete määruse artikli 154 lõike 4 punktides a kuni c sätestatud tingimustele. See hõlmab kõiki üksikisikute vastu olevaid nõudeid, mis on uuenevad ja tingimusteta tühistatavad, nagu on kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 166 lõike 8 punktis a, ning mis on kokku piiratud 100 000 euroga võlgniku kohta.</p>
{120; 7}	<p>Tingimusteta tühistatavad krediitkaartide krediidilimiidid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 111 ja artikli 154 lõige 4</p> <p>Siin kajastatakse krediitkaartide selliste krediidilimiitide nimiväärtust, mille krediidasutus või investeerimisühing võib igal ajal etteteatamiseta ja tingimusteta tühistada ning millele krediidiriski standardmeetodi alusel määratakse krediidiriski ümberhindlustegur 0 %. Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal krediidilimiite, mille puhul on ette nähtud automaatne tühistamine laenuvõtja krediivõimelisuse halvenemise korral, ent mis ei ole krediidasutuse või investeerimisühingu poolt igal ajal etteteatamiseta ja tingimusteta tühistavad.</p>
{130; 7}	<p>Mitteuenevad tingimusteta tühistatavad limiidid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 111 ja artikli 154 lõige 4</p> <p>Siin kajastatakse selliste muude limiitide nimiväärtust, mille krediidasutus või investeerimisühing võib igal ajal etteteatamiseta ja tingimusteta tühistada ning millele krediidiriski standardmeetodi alusel määratakse krediidiriski ümberhindlustegur 0 %. Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal krediidilimiite, mille puhul on ette nähtud automaatne tühistamine laenuvõtja krediivõimelisuse halvenemise korral, ent mis ei ole krediidasutuse või investeerimisühingu poolt igal ajal etteteatamiseta ja tingimusteta tühistavad.</p>
{140; 7}	<p>Krediidiriski standardmeetodi kohased mõõduka riskiga bilansivälised kirjed</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 111</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtust, millele krediidiriski standardmeetodi alusel määratakse krediidiriski ümberhindlustegur 20 %.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{150; 7}	<p>Krediidiriski standardmeetodi kohased keskmise riskiga bilansivälised kirjed</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 111</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtust, millele krediidiriski standardmeetodi alusel määratakse krediidiriski ümberhindlustegur 50 %.</p>
{160; 7}	<p>Krediidiriski standardmeetodi kohased täisriskiga bilansivälised kirjed</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 111</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse selliste bilansiväliste kirjete nimiväärtust, millele krediidiriski standardmeetodi alusel määratakse krediidiriski ümberhindlustegur 100 %.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{170; 7}	<p>(Memokirjed) Uuenevate jaenõuete kasutatud limiidid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 154 lõige 4</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse bilansiväliste uuenevate jaenõuete kasutatud limiitide nimiväärtust.</p>
{180; 7}	<p>(Memokirje) Tingimusteta tühistatavad krediitkaartide kasutatud krediidilimiidid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 111 ja artikli 154 lõige 4</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse tingimusteta tühistatavate krediitkaartide kasutatud krediidilimiitide nimiväärtust.</p>
{190; 7}	<p>(Memokirjed) Mitteuenevate tingimusteta tühistatavate limiitide kasutatud limiidid</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 111 ja artikli 154 lõige 4</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse tingimusteta tühistatavate krediitkaartide kasutatud krediidilimiitide nimiväärtust.</p>
{200; 2}	<p>(Memokirje) Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 11 kohaselt väljajäetud usaldusvarad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 11</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 11 kohaselt väljajäetud usaldusvarade kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks).</p>
{210; 2}	<p>Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames saadud rahaline tagatis</p> <p>Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames saadud rahalise tagatise kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks).</p> <p>Sellel andmeväljal tähendab rahaline tagatis raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusummat. Samuti keskpankades hoitavate hoiuste kogusummat selles ulatuses, milles neid hoiuseid saab stressiolukorras välja võtta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis on hoiustatud teistes krediidiasutustes ja investeerimisühingutes.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{220; 2}	<p>Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute raames antud rahalise tagatisega seotud nõuded</p> <p>Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute tagatiseks antud rahalise tagatisega seotud nõuete kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks). Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellel on kohaldatava raamatupidamistava kohaselt lubatud antud rahalise tagatisega seotud nõuded tasaarvestada seonduvate tuletisinstrumentidest tulenevate kohustustega (negatiivne õiglane väärtus) ning kes otsustavad seda võimalust kasutada, peavad tasaarvestamise tühistama ning kajastama rahalise nõude netosummas.</p>
{230; 2}	<p>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu raames saadud väärtpaberid, mida kajastatakse varana</p> <p>Repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute raames saadud väärtpaberite kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui väärtpabereid kajastatakse kohaldatava raamatupidamistava kohaselt varana, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks).</p>
{240; 2}	<p>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, kus toimub rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamine (rahalsed nõuded)</p> <p>Kvalifitseeruvate rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingute raames väärtpaberite omanikule edasilaenatud rahast tulenevate rahaliste nõuete kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks).</p> <p>Sellel andmeväljal tähendab rahaline tagatis raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusummat. Samuti keskpankades hoitavate hoiuste kogusummat selles ulatuses, milles neid hoiuseid saab stressiolukorras välja võtta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis on hoiustatud teistes krediidiasutustes ja investeerimisühingutes.</p> <p>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 järgmistele tingimustele:</p> <p>(a) mõlemad kvalifitseeruvasse rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingusse kuuluvad üksiktehingud toimuvad kas samal tehingupäeval või rahvusvaheliste tehingute puhul kahel järjestikusel tööpäeval;</p> <p>(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);</p> <p>(c) kui rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingusse kuuluvates üksiktehingutes on lõpptähtaeg täpsustatud, ei tulene rahalise tagatise edasilaenamisega väärtpaberite edasilaenamise tehingust krediidiasutusel või investeerimisühingul 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); ja</p> <p>(d) see ei too kaasa mis tahes muid täiendavaid riskipositsioone.</p>

▼ B

6. LR2 — Bilansilised ja bilansivälised kirjed — riskipositsioonide täiendav jaotus

29. Vormis LR2 esitatakse teave täiendava jaotuse kohta, mida rakendatakse kõigi selliste kauplemisportfelliväliste bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide⁽¹⁾ ja kõigi selliste kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide korral, mille puhul esineb vastaspoole krediidirisk. Jaotuse aluseks on kapitalinõuete määruse krediidiriski käsitleva jao kohaselt rakendatavad riskikaalud. Sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide puhul tuletatakse teave teisiti kui standardmeetodi kohaste riskipositsioonide puhul.
30. Riskipositsioonide puhul, mida toetavad krediidiriski maandamise tehnikad, mille raames vastaspoole riskikaal asendatakse garantii riskikaaluga, võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud aluseks riskikaalu pärast asendumõju arvessevõtmist. Krediidiriski sisereitingute meetodi rakendamisel teevad krediidasutused ja investeerimisühingud järgnevalt järgmise arvutuse: igasse võlgniku reitinguklassi kuuluvate riskipositsioonide puhul (v.a nende puhul, mille jaoks on ette nähtud konkreetsed regulatiivsed riskikaalud) tuletatakse riskikaal selliselt, et jagatakse riskikaalu valemist (krediidiriski positsioonide puhul) või regulatiivsest valemist (väärtpaperistamise positsioonide puhul) saadud riskiga kaalutud varad riskipositsiooni väärtusega pärast selliste krediidiriski maandamise tehnikatest tulenevate likviidsete vahendite sisse- ja väljavoolude arvessevõtmist, millel on riskipositsioonile asendumõju. Sisereitingute meetodi korral jäetakse riskipositsioonid, mis on klassifitseeritud makseviivituses olevaks, ridadelt 020 kuni 090 välja ja kajastatakse neid real 100.
31. Mõlema meetodi korral käsitlevad krediidasutused ja investeerimisühingud regulatiivsest kapitalist mahaarvatud riskipositsioone riskipositsioonidena, mille suhtes kohaldatakse riskikaalu 1250 %.

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	Kauplemisportfelliväliste bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide kogusumma (jaotus vastavalt tegelikule riskikaalule) Siin esitatakse ridade 020 kuni 100 summa.
020	= 0 % Riskipositsioonid, mille riskikaal on 0 %.
030	> 0 % ja ≤ 12 % Riskipositsioonid, mille riskikaal jääb vahemikku üle 0 %, kuid mitte üle 12 %.
040	> 12 % ja ≤ 20 % Riskipositsioonid, mille riskikaal jääb vahemikku üle 12 %, kuid mitte üle 20 %.
050	> 20 % ja ≤ 50 % Riskipositsioonid, mille riskikaal jääb vahemikku üle 20 %, kuid mitte üle 50 %.
060	> 50 % ja ≤ 75 % Riskipositsioonid, mille riskikaal jääb vahemikku üle 50 %, kuid mitte üle 75 %.
070	> 75 % ja ≤ 100 % Riskipositsioonid, mille riskikaal jääb vahemikku üle 75 %, kuid mitte üle 100 %.

⁽¹⁾ See hõlmab väärtpaperistamise tehinguid ja omakapitali investeringuid, mille puhul esineb krediidirisk.

▼ **B**

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
080	> 100 % ja ≤ 425 % Riskipositsioonid, mille riskikaal jääb vahemikku üle 100 %, kuid mitte üle 425 %.
090	> 425 % ja ≤ 1250 % Riskipositsioonid, mille riskikaal jääb vahemikku üle 425 %, kuid mitte üle 1250 %.
100	Makseviivituses olevad riskipositsioonid Standardmeetodi korral riskipositsioonid, mis kuuluvad kapitalinõuete määruse artikli 112 punkti j reguleerimisalasse. Sisereitingute meetodi korral on makseviivituses olevad riskipositsioonid kõik riskipositsioonid, mille makseviivituse tõenäosus on 100 %.
110	Madala riskiga bilansivälised kirjed või bilansivälised kirjed, mille suhtes kohaldatakse maksevõime suhtarvu arvutamisel ümberhindlustegurit 0 % (memokirje) Kapitalinõuete määruse artikli 111 kohased madala riskiga bilansivälised kirjed ja kapitalinõuete määruse artikli 166 kohased ümberhindlusteguriga 0 % bilansivälised kirjed.

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
1	Bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid (standardmeetodi kohased riskipositsioonid) Bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide riskipositsiooni väärtused pärast väärtuse korrigeerimiste, kõigi krediidiriski maandavate tegurite ja ümberhindlustegurite arvessevõtmist, mis on arvatud kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt.
2	Bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid (sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid) Bilansiliste ja bilansiväliste riskipositsioonide riskipositsiooni väärtused kapitalinõuete määruse artikli 166 ja artikli 230 lõike 1 teise lause kohaselt pärast selliste krediidiriski maandamise tehnikatest tulenevate likviidsete vahendite sisse- ja väljavoolude arvessevõtmist, millel on riskipositsioonile asendusmõjud. Bilansiväliste kirjete puhul kohaldavad krediidiastutused ja investeerimisühingud kapitalinõuete määruse artikli 166 lõigetes 8 kuni 10 määratletud ümberhindlustegureid.
3	Nimiväärtus Bilansiväliste kirjete riskipositsiooni väärtused vastavalt kapitalinõuete määruse artiklites 111 ja 166 määratletule, ilma ümberhindlustegureid kohaldamata.

7. **LR 3 — Kapitali alternatiivne määratlus**

32. Vormis LR3 esitatakse kapitalinäitajad, mis on vajalikud kapitalinõuete määruse artiklis 511 ettenähtud läbivaatamiseks.

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{010; 1}	Esimese taseme põhiomavahendid — täielikult rakendatud määratlus Kapitalinõuete määruse artikkel 50 Siin kajastatakse omavahendite summat, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 50, võtmata arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid.

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{020; 1}	<p>Esimese taseme põhiomavahendid — üleminekuperioodil rakendatav määratlus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 50</p> <p>Siin kajastatakse omavahendite summat, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 50, pärast kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandite arvesse võtmist.</p>
{030; 1}	<p>Omavahendite kogusumma — täielikult rakendatud määratlus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 72</p> <p>Siin kajastatakse omavahendite summat, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artiklis 72, võtmata arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid.</p>
{040; 1}	<p>Omavahendite kogusumma — üleminekuperioodil rakendatav määratlus</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 72</p> <p>Siin kajastatakse omavahendite summat, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artiklis 72, pärast kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandite arvesse võtmist.</p>
{050;1}	<p>Regulatiivsed korrigeerimised — esimese taseme põhiomavahendid — täielikult rakendatud määratlus</p> <p>Siin kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklite 32 kuni 35 kohaselt kajastatavate esimese taseme põhiomavahendites tehtavate regulatiivsete korrigeerimiste summat, samuti artiklite 36 kuni 47 kohaseid mahaarvamisi, võttes arvesse kõnealuste mahaarvamiste suhtes kohaldatavaid erandeid, alternatiive ja loobumisi, mis on sätestatud artiklites 48, 49 ja 79, ja mitte võttes arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid. Selleks et vältida topelt arvessevõtmist, ei kajasta krediidasutused ja investeerimisühingud siin korrigeerimisi, mida on juba kohaldatud kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt riskipositsiooni väärtuse arvutamisel andmeväljadel {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} ja {LRCalc;100;3}.</p>
{060; 1}	<p>Regulatiivsed korrigeerimised — esimese taseme põhiomavahendid — üleminekuperioodil rakendatav määratlus</p> <p>Siin kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklite 32 kuni 35 kohaselt kajastatavate esimese taseme põhiomavahendites tehtavate regulatiivsete korrigeerimiste summat, samuti artiklite 36 kuni 47 kohaseid mahaarvamisi, võttes arvesse kõnealuste mahaarvamiste suhtes kohaldatavaid erandeid, alternatiive ja loobumisi, mis on sätestatud artiklites 48, 49 ja 79, ja võttes lisaks arvesse ka kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid. Selleks et vältida topelt arvessevõtmist, ei kajasta krediidasutused ja investeerimisühingud siin korrigeerimisi, mida on juba kohaldatud kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt riskipositsiooni väärtuse arvutamisel andmeväljadel {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} ja {LRCalc;100;3}.</p>
{070; 1}	<p>Regulatiivsed korrigeerimised — omavahendite kogusumma — täielikult rakendatud määratlus</p> <p>Siin kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklite 32 kuni 35 kohaselt nõutavaid korrigeerimisi, artiklite 36 kuni 47 kohaseid mahaarvamisi, artiklite 56 kuni 60 kohaseid mahaarvamisi, samuti artiklites 66 kuni 70 osutatud mahaarvamisi, võttes arvesse kõnealuste mahaarvamiste suhtes kohaldatavaid erandeid, alternatiive ja loobumisi, mis on sätestatud artiklites 48, 49 ja 79, ja mitte võttes arvesse kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid. Selleks et vältida topelt arvessevõtmist, ei kajasta krediidasutused ja investeerimisühingud siin korrigeerimisi, mida on juba kohaldatud kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt riskipositsiooni väärtuse arvutamisel andmeväljadel {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} ja {LRCalc;100;3}.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{080;1}	<p>Regulatiivsed korrigeerimised — omavahendite kogusumma — ülemineku- perioodil rakendatav määratlus</p> <p>Siin kajastatakse kapitalinõuete määruse artiklite 32 kuni 35 kohaselt nõutavaid korrigeerimisi, artiklite 36 kuni 47 kohaseid mahaarvamisi, artiklite 56 kuni 60 kohaseid mahaarvamisi, samuti artiklites 66 kuni 70 osutatud mahaarvamisi, võttes arvesse kõnealuste mahaarvamiste suhtes kohaldatavaid erandeid, alternatiive ja loobumisi, mis on sätestatud artiklites 48, 49 ja 79, ja võttes lisaks arvesse ka kapitalinõuete määruse X osa 1. ja 2. peatükis sätestatud erandeid. Selleks et vältida topelt arvessevõtmist, ei kajasta krediidasutused ja investeerimisühingud siin korrigeerimisi, mida on juba kohaldatud kapitalinõuete määruse artikli 111 kohaselt riskipositsiooni väärtuse arvutamisel andmeväljade {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} ja {LRCalc;100;3}.</p>

8. **LR 4 — Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja komponentide alternatiivne jaotus**

33. Selleks et vältida topelt arvessevõtmist, tagavad krediidasutused ja investeerimisühingud järgneva:

34.
$$\begin{aligned} & \{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \{LR- \\ & \text{Calc;040;3}\} + \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} + \{LR- \\ & \text{Calc;080;3}\} + \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} = [\{LR4;010;1\} + \\ & \{LR4;040;1\} + \{LR4;050;1\} + \{LR4;060;1\} + \{LR4;070;1\} + \{L- \\ & R4;080;1\} + \{LR4;080;2\} + \{LR4;090;1\} + \{LR4;090;2\} + \{LR4;140;1\} + \{L- \\ & R4;140;2\} + \{LR4;180;1\} + \{LR4;180;2\} + \{LR4;190;1\} + \{LR4;190;2\} + \{- \\ & LR4;210;1\} + \{LR4;210;2\} + \{LR4;230;1\} + \{LR4;230;2\} + \{L- \\ & R4;280;1\} + \{LR4;280;2\} + \{LR4;290;1\} + \{LR4;290;2\}] \end{aligned}$$

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{010;1}	<p>Bilansivälised kirjed, millest</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus andmeväljade {LRCalc;060;3} + {LRCalc;070;3} + {LRCalc;80;3} + {LRCalc;90;3} summana.</p>
{010;2}	<p>Bilansivälised kirjed, millest</p> <p>Bilansiväliste kirjete (v.a repotehingute, väärtpaperite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute, võimenduslaenu tehingute ja tuletisinstrumentide) riskiga kaalutud varad, mis on arvutatud standardmeetodi või sisereitingute meetodi kohaselt. Standardmeetodi kohaste riskipositsioonide puhul määravad krediidasutused ja investeerimisühingud riskiga kaalutud varad kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 2. peatükile. Sisereitingute meetodi kohaste riskipositsioonide puhul määravad krediidasutused ja investeerimisühingud riskiga kaalutud varad kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse III osa II jaotise 3. peatükile.</p>
{020;1}	<p>Kaubanduse rahastamine, millest</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliste kirjete puhul. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil loetakse kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliseid kirjeid seonduvaks väljastatud ja kinnitatud impordi- ja ekspordiakrediitividega, mis on lühiajalised ja auto- maatselt likvideeruvad, ning muid samalaadseid tehinguid.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{020;2}	<p>Kaubanduse rahastamine, millest</p> <p>Riskiga kaalutud varad kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliste kirjete (v.a repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute ning tuletisinstrumentide) puhul. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil loetakse kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliseid kirjeid seonduvaks väljastatud ja kinnitatud impordi- ja ekspordiakrediitividega, mis on lühiajalised ja automaatselt likvideeruvad, ning muid samalaadseid tehinguid.</p>
{030;1}	<p>Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliste kirjete puhul. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil loetakse ametlikku ekspordikrediidikindlustuse skeemi seonduvaks ametliku toetusega, mida annab valitsemisector või muu üksus, nagu ekspordikrediidi agentuur, muu hulgas otselaenude/finantseerimise, refinantseerimise, intressitoetuse (kus laenu kogu kestuse jooksul on garanteeritud fikseeritud intressimäär), abi finantseerimise (laenu ja toetused), ekspordikrediidikindlustuse ja garantiide vormis.</p>
{030;2}	<p>Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel</p> <p>Riskiga kaalutud varad ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel kaubanduse rahastamisega seotud bilansiväliste kirjete (v.a repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute ning tuletisinstrumentide) puhul. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil loetakse ametlikku ekspordikrediidikindlustuse skeemi seonduvaks ametliku toetusega, mida annab valitsemisector või muu üksus, nagu ekspordikrediidi agentuur, muu hulgas otselaenude/finantseerimise, refinantseerimise, intressitoetuse (kus laenu kogu kestuse jooksul on garanteeritud fikseeritud intressimäär), abi finantseerimise (laenu ja toetused), ekspordikrediidikindlustuse ja garantiide vormis.</p>
{040;1}	<p>Tuletisinstrumentid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mille suhtes kohaldatakse toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet</p> <p>Vormide {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} ja {LRCalc;050;3} kohaselt arvatud finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste tuletisinstrumentide ja repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute korral, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet.</p>
{040;2}	<p>Tuletisinstrumentid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mille suhtes kohaldatakse toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt arvatud riskiga kaalutud varad krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul selliste (kaasa arvatud bilansiväliste) tuletisinstrumentide ja repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute korral, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet.</p>

▼ **B**

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{050;1}	<p>Tuletisinstrumendid, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet</p> <p>Vormide {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} ja {LRCalc;050;3} kohaselt arvatud finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste tuletisinstrumentide korral, mille suhtes ei kohaldata kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet.</p>
{050;2}	<p>Tuletisinstrumendid, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt arvatud riskiga kaalutud varad krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul selliste (kaasa arvatud bilansiväliste) tuletisinstrumentide ja repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute korral, mille suhtes ei kohaldata kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet.</p>
{060;1}	<p>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet</p> <p>Vormide {LRCalc;010;3} ja {LRCalc;020;3} kohaselt arvatud finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus sellistest repotehingutest, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingutest, pika arveldustähtajaga tehingutest ja võimenduslaenu tehingutest tulenevate riskipositsioonide korral, mille suhtes ei kohaldata kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet.</p>
{060;2}	<p>Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud, mille suhtes ei kohaldata toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa II jaotise kohaselt arvatud riskiga kaalutud varad krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul selliste (kaasa arvatud bilansiväliste) repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute korral, mille suhtes ei kohaldata kapitalinõuete määruse artikli 272 punktis 25 määratletud toodetevahelist tasaarvestuskokkulepet.</p>
{070;1}	<p>Muud kauplemisportfelli kuuluvad varad</p> <p>Andmeväljal {LRCalc;100;3} kajastatud kirjete (v.a kauplemisportfelli välise kirjete) finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus.</p>
{070;2}	<p>Muud kauplemisportfelli kuuluvad varad</p> <p>Kapitalinõuete määruse III osa IV jaotise reguleerimisalasse kuuluvate kirjete omavahendite nõuded, korrutatuna 12,5-ga.</p>
{080;1}	<p>Pandikirjad</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artiklis 129 määratletud pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{080;2}	<p>Pandikirjad</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 1 punktis d määratletud pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{080;3}	<p>Pandikirjad</p> <p>Riskiga kaalutud varad selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artiklis 129 määratletud pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{080;4}	<p>Pandikirjad</p> <p>Riskiga kaalutud varad selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 161 lõike 1 punktis d määratletud pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{090;1}	<p>Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {100;1} kuni {130;1} summa.</p>
{090;2}	<p>Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {100;2} kuni {130;2} summa.</p>
{090;3}	<p>Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {100;3} kuni {130;3} summa.</p>
{090;4}	<p>Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {100;4} kuni {130;4} summa.</p>
{100;1}	<p>Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artiklis 114 määratletud nõuetega keskvalitsuste või keskpankade vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{100;2}	<p>Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis a määratletud nõuetega keskvalitsuste või keskpankade vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{100;3}	<p>Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artiklis 114 määratletud nõuetega keskvalitsuste või keskpankade vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{100;4}	<p>Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad selliste varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktis a määratletud nõuetega keskvalitsuste või keskpankade vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{110;1}	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 115 lõigete 2 ja 4 kohaste selliste nõuetega piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{110;2}	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punkti a kohaste nõuetega piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{110;3}	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 115 lõigete 2 ja 4 kohaste selliste nõuetega piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{110;4}	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punkti a kohaste nõuetega piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{120;1}	<p>Nõuded mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 117 lõike 2 ja artikli 118 kohaste nõuetega mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{120;2}	<p>Nõuded mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punktide b ja c kohaste nõuetega mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{120;3}	<p>Nõuded mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 117 lõike 2 ja artikli 118 kohaste nõuetega mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{120;4}	<p>Nõuded mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punktide b ja c kohaste nõuetega mitmepoolsete arengupankade ja rahvusvaheliste organisatsioonide vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{130;1}	<p>Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 116 lõike 4 kohaste nõuetega avaliku sektori asutuste vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{130;2}	<p>Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punkti a kohaste nõuetega avaliku sektori asutuste vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{130;3}	<p>Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 116 lõike 4 kohaste nõuetega avaliku sektori asutuste vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{130;4}	<p>Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 3 punkti a kohaste nõuetega avaliku sektori asutuste vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{140;1}	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {150;1} kuni {170;1} summa.</p>
{140;2}	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {150;2} kuni {170;2} summa.</p>
{140;3}	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {150;3} kuni {170;3} summa.</p>
{140;4}	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {150;4} kuni {170;4} summa.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{150;1}	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 115 lõigete 1, 3 ja 5 kohaste selliste nõuetega piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{150;2}	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punkti a kohaste selliste nõuetega piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{150;3}	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 115 lõigete 1, 3 ja 5 kohaste selliste nõuetega piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{150;4}	<p>Nõuded piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punkti a kohaste selliste nõuetega piirkondlike valitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{160;1}	<p>Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 117 lõigete 1 ja 3 kohaste nõuetega mitmepoolsete arengupankade vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{160;2}	<p>Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punkti c kohaste selliste nõuetega mitmepoolsete arengupankade vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{160;3}	<p>Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 117 lõigete 1 ja 3 kohaste nõuetega mitmepoolsete arengupankade vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{160;4}	<p>Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punkti c kohaste selliste nõuetega mitmepoolsete arengupankade vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediitiasutused ja investeerimisingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{170;1}	<p>Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 116 lõigete 1, 2, 3 ja 5 kohaste nõuetega avaliku sektori asutuste vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{170;2}	<p>Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punkti b kohaste selliste nõuetega avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediitiasutused ja investeerimisingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{170;3}	<p>Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 116 lõigete 1, 2, 3 ja 5 kohaste nõuetega avaliku sektori asutuste vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{170;4}	<p>Nõuded avaliku sektori asutuste vastu, mida EI käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punkti b kohaste selliste nõuetega avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediitiasutused ja investeerimisingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{180;1}	<p>Nõuded krediitiasutuste ja investeerimisingute vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artiklite 119 kuni 121 kohaste nõuetega krediitiasutuste ja investeerimisingute vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{180;2}	<p>Nõuded krediitiasutuste ja investeerimisingute vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti b kohaste nõuetega krediitiasutuste ja investeerimisingute vastu ning mille korral ei ole tegemist kapitalinõuete määruse artikli 161 punkti d kohaste pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega ning mis ei kuulu kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punktide a, b ja c reguleerimisalasse. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediitiasutused ja investeerimisingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>

▼ **B**

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{180;3}	<p>Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artiklite 119 kuni 121 kohaste nõuetega krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{180;4}	<p>Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti b kohaste nõuetega krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu ning mille korral ei ole tegemist kapitalinõuete määruse artikli 161 punkti d kohaste pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega ning mis ei kuulu kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 4 punktide a, b ja c reguleerimisalasse. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{190;1}	<p>Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid, millest</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 124 kohaste kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonidega. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{190;2}	<p>Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid, millest</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega äriühingute vastu või kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohaste jaenõuetega, kui need nõuded on tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{190;3}	<p>Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid, millest</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 124 kohaste kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonidega. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{190;4}	<p>Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid, millest</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega äriühingute vastu või kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohaste jaenõuetega, kui need nõuded on tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{200;1}	<p>Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 125 kohaste elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga täielikult tagatud riskipositsioonidega. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{200;2}	<p>Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega äriühingute vastu või kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohaste jaenõuetega, kui need nõuded on tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivitusel olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{200;3}	<p>Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 125 kohaste elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga täielikult tagatud riskipositsioonidega. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{200;4}	<p>Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega äriühingute vastu või kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohaste jaenõuetega, kui need nõuded on tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivitusel olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{210;1}	<p>Jaenõuded</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 123 kohaste jaenõuetega. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{210;2}	<p>Jaenõuded</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohaste jaenõuetega, kui need nõuded ei ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivitusel olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{210;3}	<p>Jaenõuded</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 123 kohaste jaenõuetega. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{210;4}	<p>Jaenõuded</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohaste jaenõuetega, kui need nõuded ei ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivitusel olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{220;1}	<p>Jaenõuded VKEde vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 123 kohaste jaenõuetega väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate (VKEde) vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p> <p>Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest.</p>
{220;2}	<p>Jaenõuded VKEde vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohaste jaenõuetega, kui need nõuded on väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate vastu ega ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivitus olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p> <p>Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest.</p>
{220;3}	<p>Jaenõuded VKEde vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 123 kohaste jaenõuetega väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate (VKEde) vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p> <p>Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest.</p>
{220;4}	<p>Jaenõuded VKEde vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti d kohaste jaenõuetega, kui need nõuded on väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate vastu ega ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivitus olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p> <p>Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest.</p>
{230;1}	<p>Nõuded äriühingute vastu</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {240;1} ja {250;1} summa.</p>
{230;2}	<p>Nõuded äriühingute vastu</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {240;2} ja {250;2} summa.</p>
{230;3}	<p>Nõuded äriühingute vastu</p> <p>Siin kajastatakse andmeväljade {240;3} ja {250;3} summa.</p>
{230;4}	<p>Nõuded äriühingute vastu</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {240;4} ja {250;4} summa.</p>

▼ **B**

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{240;1}	<p>Nõuded finantssektori äriühingute vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 122 kohaste nõuetega finantssektori äriühingute vastu. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab „finantssektori äriühing” reguleeritud ja reguleerimata ettevõtjaid (v.a real 180 osutatud krediidasutused ja investeerimisühingud), kelle põhitegevuseks on osaluste omandamine või tegelemine ühe või mitme kapitalinõuete direktiivi I lisas loetletud tegevusega, ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud ettevõtjaid (v.a real 180 osutatud krediidasutused ja investeerimisühingud). Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{240;2}	<p>Nõuded finantssektori äriühingute vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega finantssektori äriühingute vastu, kui need nõuded ei ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab „finantssektori äriühing” reguleeritud ja reguleerimata ettevõtjaid (v.a real 180 osutatud krediidasutused ja investeerimisühingud), kelle põhitegevuseks on osaluste omandamine või tegelemine ühe või mitme kapitalinõuete direktiivi I lisas loetletud tegevusega, ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud ettevõtjaid (v.a real 180 osutatud krediidasutused ja investeerimisühingud). Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{240;3}	<p>Nõuded finantssektori äriühingute vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 122 kohaste nõuetega finantssektori äriühingute vastu. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab „finantssektori äriühing” reguleeritud ja reguleerimata ettevõtjaid (v.a real 180 osutatud krediidasutused ja investeerimisühingud), kelle põhitegevuseks on osaluste omandamine või tegelemine ühe või mitme kapitalinõuete direktiivi I lisas loetletud tegevusega, ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud ettevõtjaid (v.a real 180 osutatud krediidasutused ja investeerimisühingud). Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{240;4}	<p>Nõuded finantssektori äriühingute vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega finantssektori äriühingute vastu, kui need nõuded ei ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil tähendab „finantssektori äriühing” reguleeritud ja reguleerimata ettevõtjaid (v.a real 180 osutatud krediidasutused ja investeerimisühingud), kelle põhitegevuseks on osaluste omandamine või tegelemine ühe või mitme kapitalinõuete direktiivi I lisas loetletud tegevusega, ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud ettevõtjaid (v.a real 180 osutatud krediidasutused ja investeerimisühingud). Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{250;1}	<p>Nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 122 kohaste nõuetega finantssektoriväliste äriühingute vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {260;1} ja {270;1} summa.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{250;2}	<p>Nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega finantssektoriväliste äriühingute vastu, kui need nõuded ei ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediitiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {260;2} ja {270;2} summa.</p>
{250;3}	<p>Nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 122 kohaste nõuetega finantssektoriväliste äriühingute vastu. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {260;3} ja {270;3} summa.</p>
{250;4}	<p>Nõuded finantssektoriväliste äriühingute vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega finantssektoriväliste äriühingute vastu, kui need nõuded ei ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediitiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p> <p>Siin esitatakse andmeväljade {260;4} ja {270;4} summa.</p>
{260;1}	<p>Nõuded VKEde vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 122 kohaste nõuetega selliste äriühingute vastu, kes on väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad (VKE-d). Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p> <p>Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest.</p>
{260;2}	<p>Nõuded VKEde vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega äriühingute vastu, kui need nõuded on väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate vastu ega ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediitiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p> <p>Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest.</p>
{260;3}	<p>Nõuded VKEde vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 122 kohaste nõuetega selliste äriühingute vastu, kes on väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad (VKE-d). Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p> <p>Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{260;4}	<p>Nõuded VKEde vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega äriühingute vastu, kui need nõuded on väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate vastu ega ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p> <p>Selle andmevälja täitmisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 501 lõike 2 punktis b osutatud väikese või keskmise suurusega ettevõtja määratlusest.</p>
{270;1}	<p>Nõuded muude äriühingute kui VKEde vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 122 kohaste selliste nõuetega äriühingute vastu, mida ei ole kajastatud ridadel 240 ja 260. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{270;2}	<p>Nõuded muude äriühingute kui VKEde vastu</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega äriühingute vastu, kui need nõuded ei ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a ning mida ei ole kajastatud ridadel 240 ja 260. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{270;3}	<p>Nõuded muude äriühingute kui VKEde vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 122 kohaste selliste nõuetega äriühingute vastu, mida ei ole kajastatud ridadel 240 ja 260. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{270;4}	<p>Nõuded muude äriühingute kui VKEde vastu</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti c kohaste nõuetega äriühingute vastu, kui need nõuded ei ole tagatud kinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 199 lõike 1 punktile a ning mida ei ole kajastatud ridadel 240 ja 260. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{280;1}	<p>Makseviivituses olevad riskipositsioonid</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist makseviivituses olevate riskipositsioonidega ja mis jäävad seega kapitalinõuete määruse artikli 127 reguleerimisalasse. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{280;2}	<p>Makseviivituses olevad riskipositsioonid</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõikes 2 loetletud riskipositsiooni klassidesse, kui vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178 on tekkinud makseviivitus. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{280;3}	<p>Makseviivituses olevad riskipositsioonid</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist makseviivituses olevate riskipositsioonidega ja mis jäävad seega kapitalinõuete määruse artikli 127 reguleerimisalasse. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{280;4}	<p>Makseviivituses olevad riskipositsioonid</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõikes 2 loetletud riskipositsiooni klassidesse, kui vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 178 on tekkinud makseviivitus. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{290;1}	<p>Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga), millest</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 112 punktides k, m, n, o, p ja q loetletud riskipositsiooni klassidesse. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{290;2}	<p>Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga), millest</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktides e, f ja g loetletud riskipositsiooni klassidesse. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{290;3}	<p>Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga), millest</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 112 punktides k, m, n, o, p ja q loetletud riskipositsiooni klassidesse.</p>
{290;4}	<p>Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga), millest</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mis on liigitatud kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punktides e, f ja g loetletud riskipositsiooni klassidesse. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{300;1}	<p>Väärtpaberistamise positsioonid</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 112 punkti m kohaste väärtpaberistamise positsioonidega. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{300;2}	<p>Väärtpaberistamise positsioonid</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus varade puhul, mille korral on tegemist väärtpaberistamise positsioonidega, mis kuuluvad kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti f reguleerimisalasse. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{300;3}	<p>Väärtpaberistamise positsioonid</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist kapitalinõuete määruse artikli 112 punkti m kohaste väärtpaberistamise positsioonidega. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{300;4}	<p>Väärtpaberistamise positsioonid</p> <p>Riskiga kaalutud varad varade puhul, mille korral on tegemist väärtpaberistamise positsioonidega, mis kuuluvad kapitalinõuete määruse artikli 147 lõike 2 punkti f reguleerimisalasse. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{310;1}	<p>Kaubanduse rahastamise riskipositsioonid (memokirje), millest</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaupade või teenuste importijale või eksportijale impordi- või ekspordikrediidi kaudu laenuandmisega ja muude samalaadsete tehingutega. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{310;2}	<p>Kaubanduse rahastamise riskipositsioonid (memokirje), millest</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaupade või teenuste importijale või eksportijale impordi- või ekspordikrediidi kaudu laenuandmisega ja muude samalaadsete tehingutega. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{310;3}	<p>Kaubanduse rahastamise riskipositsioonid (memokirje), millest</p> <p>Riskiga kaalutud varad selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaupade või teenuste importijale või eksportijale impordi- või ekspordikrediidi kaudu laenuandmisega ja muude samalaadsete tehingutega. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{310;4}	<p>Kaubanduse rahastamise riskipositsioonid (memokirje), millest</p> <p>Riskiga kaalutud varad selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaupade või teenuste importijale või eksportijale impordi- või ekspordikrediidi kaudu laenuandmisega ja muude samalaadsete tehingutega. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>
{320;1}	<p>Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaubanduse rahastamisega ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil loetakse ametlikku ekspordikrediidikindlustuse skeemi seonduvaks ametliku toetusega, mida annab valitsemissektor või muu üksus, nagu ekspordikrediidi agentuur, muu hulgas otselaenude/finantseerimise, refinantseerimise, intressitoetuse (kus laenu kogu kestuse jooksul on garanteeritud fikseeritud intressimäär), abi finantseerimise (laenu ja toetused), ekspordikrediidikindlustuse ja garantiide vormis. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{320;2}	<p>Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel</p> <p>Finantsvõimenduse määra riskipositsiooni väärtus selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaubanduse rahastamisega ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil loetakse ametlikku ekspordikrediidikindlustuse skeemi seonduvaks ametliku toetusega, mida annab valitsemissektor või muu üksus, nagu ekspordikrediidi agentuur, muu hulgas otselaenude/finantseerimise, refinantseerimise, intressitoetuse (kus laenu kogu kestuse jooksul on garanteeritud fikseeritud intressimäär), abi finantseerimise (laenu ja toetused), ekspordikrediidikindlustuse ja garantiide vormis. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Viited õigussätetele ja juhised
{320;3}	<p>Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel</p> <p>Riskiga kaalutud varad selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaubanduse rahastamisega ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil loetakse ametlikku ekspordikrediidikindlustuse skeemi seonduvaks ametliku toetusega, mida annab valitsemissektor või muu üksus, nagu 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. Standardmeetodi kohased riskipositsioonid.</p>
{320;4}	<p>Ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel</p> <p>Riskiga kaalutud varad selliste bilansiliste kirjete puhul, mis on seotud kaubanduse rahastamisega ametliku ekspordikrediidikindlustuse skeemi alusel. Vormis LR4 kajastamise eesmärgil loetakse ametlikku ekspordikrediidikindlustuse skeemi seonduvaks ametliku toetusega, mida annab valitsemissektor või muu üksus, nagu 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. Sisereitingute meetodi kohased riskipositsioonid, mille krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad pärast makseviivituses olevate riskipositsioonide mahaarvamist.</p>

9. LR5 — Üldine teave

35. Siin esitatakse täiendav teave, mis on vajalik krediidasutuse või investeerimisühingu tegevuse ja tema tehtud regulatiivsete valikute liigitamiseks.

Rida ja veerg	Juhised
{010;1}	<p>Krediidasutuse või investeerimisühingu äriühingu struktuur</p> <p>Krediidasutus või investeerimisühing liigitab oma äriühingu struktuuri vastavalt allpool esitatud kategooriatele:</p> <p>Aktsiaselts</p> <p>Vastastikune selts/ühistu</p> <p>Muu äriühing kui aktsiaselts</p>
{020; 1}	<p>Tuletisinstrumentide käsitlemine</p> <p>Krediidasutus või investeerimisühing täpsustab regulatiivse tuletisinstrumentide käsitlemise vastavalt allpool esitatud kategooriatele:</p> <p>Esmase riskipositsiooni meetod</p> <p>Turuväärtuse meetod</p>
{030; 1}	<p>Raamatupidamistava</p> <p>Krediidasutus või investeerimisühing täpsustab kasutatava raamatupidamistava vastavalt allpool esitatud kategooriatele:</p> <p>Siseriiklik üldtunnustatud arvestustava (siseriiklik GAAP)</p> <p>Rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid (IFRS)</p>
{040; 1}	<p>Krediidasutuse või investeerimisühingu liik</p> <p>Krediidasutus või investeerimisühing täpsustab, mis liiki krediidasutus või investeerimisühing ta on, vastavalt allpool esitatud kategooriatele:</p> <p>Universaalpangandus (jaepangandus/äripangandus ja investeerimispangandus)</p> <p>Jaepangandus/äripangandus</p> <p>Investeerimispangandus</p> <p>Eriotstarbeliste laenude andja</p>

▼B

Rida ja veerg	Juhised
{050; 1}	<p>Aruandluses kasutatav arvutusmeetod</p> <p>Krediidiasutus või investeerimisühing täpsustab, kas on antud artikli 499 lõike 3 kohane erand, st kas aruandluses esitatud andmed põhinevad kvartali igakuiste andmete keskmisel või kvartalilõpu andmetel:</p> <p>Kvartaalsed andmed — kuude keskmise põhjal</p> <p>Kvartalilõpu andmed</p>
{060;1}	<p>Aruandluse tasand</p> <p>Krediidiasutus või investeerimisühing täpsustab, kas aruandva üksuse aruandus on koostatud individuaalsel või konsolideeritud tasandil:</p> <p>Individuaalne</p> <p>Konsolideeritud</p>

10. **LR6 — Raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, kuid usaldatavusnõuete kohasest konsolideerimisest välja jäävad üksused**

36. Vormis LR6 esitatakse teave kohaldatava raamatupidamistava kohaselt konsolideeritud, kuid kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükile vastavast krediidiasutuse või investeerimisühingu usaldatavusnõuete kohasest konsolideerimisest välja jäävate finantssektori ettevõtjate kohta, nagu need on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27, samuti kohaldatava raamatupidamistava kohaselt konsolideeritud, kuid kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükile vastavast krediidiasutuse või investeerimisühingu usaldatavusnõuete kohasest konsolideerimisest välja jäävate väärtpaperistamise ettevõtjate kohta ning kohaldatava raamatupidamistava kohaselt konsolideeritud, kuid kapitalinõuete määruse I osa II jaotise 2. peatükile vastavast krediidiasutuse või investeerimisühingu usaldatavusnõuete kohasest konsolideerimisest välja jäävate äriettevõtjate kohta.
37. Krediidiasutused ja investeerimisühingud määravad punktis 36 osutatud finantssektori ettevõtjate omakapitali kogusumma, mida on vähendatud punktis 36 osutatud finantssektori ettevõtjatega seonduvate mahaarvamiste võrra, kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktidele g, h ja i. Krediidiasutused ja investeerimisühingud leiavad finantssektori ettevõtjate jaoks usaldatavusnõuete kohasesse konsolideerimisse sissearvamise teguri, jagades eelmise lause kohaselt arvutatud summa punktis 36 osutatud finantssektori ettevõtjate omakapitali kogusummaga.
38. Krediidiasutused ja investeerimisühingud määravad punktis 36 osutatud äriettevõtjate omakapitali kogusumma, mida on vähendatud punktis 36 osutatud äriettevõtjatega seonduvate mahaarvamiste võrra, kindlaks vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunktile i. Krediidiasutused ja investeerimisühingud leiavad äriettevõtjate jaoks usaldatavusnõuete kohasesse konsolideerimisse sissearvamise teguri, jagades eelmise lause kohaselt arvutatud summa punktis 36 osutatud äriettevõtjate omakapitali kogusummaga.
39. Punktis 36 osutatud äriettevõtjate puhul hindavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kõnealuste ettevõtjate potentsiaalset suhtelist tähtsust võrreldes ettevõtja finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooniga ettevõtja baasil. Punktis 40 osutatud andmeväljade täitmisel ei nõuta krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt selliste äriettevõtjate arvessevõtmist, mille puhul andmevälja {LR6;140;3} väärtus moodustab alla 0,1 % punkti 16 kohaselt kindlaks määratud summast.

▼B

40. {LR6;010; 3}, {LR6;020; 3}, {LR6;030; 3}, {LR6;040; 3}, {LR6;050; 3}, {LR6;060; 3}, {LR6;070; 3}, {LR6;080; 3}, {LR6;090; 3}, {LR6;100; 3}, {LR6;110; 3} kuni {LR6;120; 3}.
41. Vormi LR6 täitmise eesmärgil käsitlevad krediidasutused ja investeerimisühingud ettevõtjat väärtpaberistamise ettevõtjana, kui selle korral on tegemist artikli 4 lõike 1 punktis 66 määratletud väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtjaga.
42. Vormi LR6 täitmise eesmärgil käsitlevad krediidasutused ja investeerimisühingud ettevõtjat äriettevõtjana, kui selle korral on tegemist ettevõtjaga, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 27 määratletud finantssektori ettevõtja ega eelmise punkti reguleerimisalasse kuuluv ettevõtja.

Rida ja veerg	Juhised
{010; 1}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate puhul artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga kaetud repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatavusnõuete kohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks), korrutatuna punktis 37 finantssektori ettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga. Lisaks sellele, kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu puhul on müügi raamatupidamisarvestus toimunud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt, tühistavad krediidasutused ja investeerimisühingud kõik müügiga seotud raamatupidamiskanded.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ega mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nimetatud tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Selle asemel kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud seda andmeväljal {120;1}.</p>
{010; 2}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist — väärtpaberistamise ettevõtjad</p> <p>Punktis 36 määratletud väärtpaberistamise ettevõtjate puhul artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga kaetud repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatavusnõuete kohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks). Lisaks sellele, kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu puhul on müügi raamatupidamisarvestus toimunud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt, tühistavad krediidasutused ja investeerimisühingud kõik müügiga seotud raamatupidamiskanded.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ega mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nimetatud tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Selle asemel kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud seda andmeväljal {120;2}.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Juhised
{010; 3}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist — äriettevõtjad</p> <p>Punktis 36 määratletud äriettevõtjate puhul artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga kaetud repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades usaldatavusnõuete kohase või raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks), korrutatuna punktis 38 äriettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga. Lisaks sellele, kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu puhul on müügi raamatupidamisarvestus toimunud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt, tühistavad krediidasutused ja investeerimisühingud kõik müügiga seotud raamatupidamiskanded.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ega mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nimetatud tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Selle asemel kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud seda andmeväljal {120;3}.</p>
{020; 1}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: lisand (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 206</p> <p>See andmekirje on kohaldatav punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate puhul.</p> <p>Artiklis 206 sätestatud nõuetele vastava tasaarvestuslepinguga kaetud (sealhulgas bilansiväliste) repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute jaoks moodustavad krediidasutused ja investeerimisühingud tasaarvestatavate tehingute kogumid.</p> <p>Iga tasaarvestatavate tehingute kogumi puhul arvutavad krediidasutused ja investeerimisühingud praeguse vastaspoole riskipositsiooni jaoks lisandi järgmise valemi kohaselt:</p> $CCE = \max \{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>kus:</p> <p>i = iga tasaarvestatavate tehingute kogumisse kuuluv tehing;</p> <p>E_i = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus E_i tehingu i puhul;</p> <p>C_i = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus C_i tehingu i puhul.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud agregeerivad summad, mis nad on selle valemiga kõigi tasaarvestatavate tehingute kogumite puhul saanud, korrutatud selle punktis 37 finantssektori ettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga ja kajastavad saadud tulemust sellel andmeväljal.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Juhised
{020; 2}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: lisand (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) — väärtpaberistamise ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 206</p> <p>See andmekirje on kohaldatav punktis 36 määratletud väärtpaberistamise ettevõtjate puhul.</p> <p>Artiklis 206 sätestatud nõuetele vastava tasaarvestuslepinguga kaetud (sealhulgas bilansiväliste) repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute jaoks moodustavad krediidasutused ja investeerimisühingud tasaarvestatavate tehingute kogumid.</p> <p>Iga tasaarvestatavate tehingute kogumi puhul arvutavad krediidasutused ja investeerimisühingud praeguse vastaspoole riskipositsiooni jaoks lisandi järgmise valemi kohaselt:</p> $CCE = \max \{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>kus:</p> <p>i = iga tasaarvestatavate tehingute kogumisse kuuluv tehing;</p> <p>E_i = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus E_i tehingu i puhul;</p> <p>C_i = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus C_i tehingu i puhul.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud agregeerivad summad, mis nad on selle valemiga kõigi tasaarvestatavate tehingute kogumite puhul saanud, ja kajastavad saadud tulemust sellel andmeväljal.</p>
{020; 3}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga kaetud väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: lisand (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) — äriettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 206</p> <p>See andmekirje on kohaldatav punktis 36 määratletud äriettevõtjate puhul.</p> <p>Artiklis 206 sätestatud nõuetele vastava tasaarvestuslepinguga kaetud (sealhulgas bilansiväliste) repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute jaoks moodustavad krediidasutused ja investeerimisühingud tasaarvestatavate tehingute kogumid.</p> <p>Iga tasaarvestatavate tehingute kogumi puhul arvutavad krediidasutused ja investeerimisühingud praeguse vastaspoole riskipositsiooni jaoks lisandi järgmise valemi kohaselt:</p> $CCE = \max \{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>kus:</p> <p>i = iga tasaarvestatavate tehingute kogumisse kuuluv tehing;</p> <p>E_i = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus E_i tehingu i puhul;</p> <p>C_i = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus C_i tehingu i puhul.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud agregeerivad summad, mis nad on selle valemiga kõigi tasaarvestatavate tehingute kogumite puhul saanud, korrutavad selle punktis 38 äriettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga ja kajastavad saadud tulemust sellel andmeväljal.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Juhised
{030; 1}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate puhul artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga katmata repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks), korrutatuna punktis 37 finantssektori ettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga. Lisaks sellele, kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu puhul on müügi raamatupidamisarvestus toimunud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt, tühistavad krediidi- diasutused ja investeerimisühingud kõik müügiga seotud raamatupidamiskanded. Krediidi- diasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ega mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nime- tatud tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Selle asemel kajastavad krediidi- diasutused ja investeerimisühingud seda andme- väljal {120;1}.</p>
{030; 2}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist — väärtpaberistamise ettevõtjad</p> <p>Punktis 36 määratletud väärtpaberistamise ettevõtjate puhul artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga katmata repotehingute, väärtpabe- rite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupidamislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raamatupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks). Lisaks sellele, kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu puhul on müügi raamatupidamisar- vestus toimunud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt, tühistavad krediidi- diasutused ja investeerimisühingud kõik müügiga seotud raamatupidamiskanded. Krediidi- diasutused ja investeerimisühingud ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ega mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nime- tatud tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Selle asemel kajastavad krediidi- diasutused ja investeerimisühingud seda andme- väljal {120;2}.</p>
{030; 3}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: bilansiline väärtus, eeldades tasaarvestuse või muu krediidiriski maanduse puudumist — äriettevõtjad</p> <p>Punktis 36 määratletud äriettevõtjate puhul artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga katmata repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kohaldatava raamatupidamistava kohane raamatupida- mislik bilansiline väärtus, kui lepinguid kajastatakse bilansis varana, eeldades raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju puudumist (st raama- tupidamislik bilansiline väärtus, mida on korrigeeritud raamatupidamisliku tasaarvestuse või riskimaanduse mõju arvessevõtmiseks), korrutatuna punktis 38 äriettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga. Lisaks sellele, kui väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu puhul on müügi raamatupidamisar- vestus toimunud kohaldatava raamatupidamistava kohaselt, tühistavad krediidi- diasutused ja investeerimisühingud kõik müügiga seotud raamatupidamiskanded. Krediidi- diasutus või investeerimisühing ei kajasta sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ega mis tahes väärtpabereid, mis antakse vastaspoolele eespool nime- tatud tehingute kaudu ja mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud). Selle asemel kajastab krediidi- diasutus või investeerimisühing seda andmeväljal {120;3}.</p>

▼B

Rida ja veerg	Juhised
{040; 1}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: lisand (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 206</p> <p>See andmekirje on kohaldatav punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate puhul.</p> <p>Artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga katmata (sealhulgas bilansiväliste) repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute jaoks moodustavad krediidasutused ja investeerimisühingud kogumid, mis koosnevad kõigist tehinguga hõlmatud varadest (st iga väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingut käsitatakse eraldi kogumina), ning määravad iga kogumi puhul praeguse vastaspoole riskipositsiooni jaoks lisandi kindlaks järgmise valemi kohaselt:</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>kus:</p> <p>E = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus E_i;</p> <p>C = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus C_i.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud agregeerivad summad, mis nad on selle valemiga kõigi eespool nimetatud kogumite puhul saanud, korrutavad selle punktis 37 finantssektori ettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga ja kajastavad saadud tulemust sellel andmeväljal.</p>
{040; 2}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: lisand (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) — väärtpaperistamise ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 206</p> <p>Artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga katmata (sealhulgas bilansiväliste) repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute jaoks moodustavad krediidasutused ja investeerimisühingud kogumid, mis koosnevad kõigist tehinguga hõlmatud varadest (st iga väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingut käsitatakse eraldi kogumina), ning määravad iga kogumi puhul praeguse vastaspoole riskipositsiooni jaoks lisandi kindlaks järgmise valemi kohaselt:</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>kus:</p> <p>E = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus E_i;</p> <p>C = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus C_i.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud agregeerivad summad, mis nad on selle valemiga kõigi eespool nimetatud kogumite puhul saanud, ja kajastavad saadud tulemust sellel andmeväljal.</p>
{040; 3}	<p>Tasaarvestuse raamlepinguga katmata väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud: lisand (väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud) — äriettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 206</p> <p>See andmekirje on kohaldatav punktis 36 määratletud äriettevõtjate puhul.</p> <p>Artikli 206 kohaselt aktsepteeritava tasaarvestuse raamlepinguga katmata (sealhulgas bilansiväliste) repotehingute, väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute jaoks moodustavad krediidasutused ja investeerimisühingud kogumid, mis koosnevad kõigist tehinguga hõlmatud varadest (st iga väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingut käsitatakse eraldi kogumina), ning määravad iga kogumi puhul praeguse vastaspoole riskipositsiooni jaoks lisandi kindlaks järgmise valemi kohaselt:</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>kus:</p> <p>E = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus E_i;</p> <p>C = artikli 220 lõikes 3 määratletud väärtus C_i.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud agregeerivad summad, mis nad on selle valemiga kõigi eespool nimetatud kogumite puhul saanud, korrutavad selle punktis 38 äriettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga ja kajastavad saadud tulemust sellel andmeväljal.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Juhised
{050; 1}	<p>Tuletisinstrumentid: turuväärtus — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 274, 295, 296, 297, 298 ja 429</p> <p>Punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate puhul krediituletisinstrumentide ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute praegune asenduskulu, nagu see on sätestatud artikli 274 lõikes 1, korrutatuna punktis 37 finantssektori ettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 6 kohaselt võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud vastavalt artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju, välja arvatud lepingujärgsete toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepete puhul.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfellis hoitavaid, vaid kõiki krediituletisinstrumente.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõõdetakse esmase riskipositsiooni meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 7 ja artiklile 275.</p>
{050; 2}	<p>Tuletisinstrumentid: turuväärtus — väärtpaperistamise ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 274, 295, 296, 297, 298 ja 429</p> <p>Punktis 36 määratletud väärtpaperistamise ettevõtjate puhul krediituletisinstrumentide ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute praegune asenduskulu, nagu see on sätestatud artikli 274 lõikes 1.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 6 kohaselt võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud vastavalt artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju, välja arvatud lepingujärgsete toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepete puhul.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfellis hoitavaid, vaid kõiki krediituletisinstrumente.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõõdetakse esmase riskipositsiooni meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 7 ja artiklile 275.</p>
{050; 3}	<p>Tuletisinstrumentid: turuväärtus — äriettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 274, 295, 296, 297, 298 ja 429</p> <p>Punktis 36 määratletud äriettevõtjate puhul krediituletisinstrumentide ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute praegune asenduskulu, nagu see on sätestatud artikli 274 lõikes 1, korrutatuna punktis 38 äriettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga.</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 6 kohaselt võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud vastavalt artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju, välja arvatud lepingujärgsete toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepete puhul.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse mitte ainult kauplemisportfellis hoitavaid, vaid kõiki krediituletisinstrumente.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõõdetakse esmase riskipositsiooni meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 7 ja artiklile 275.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Juhised
{060; 1}	<p>Tuletisinstrumentid: lisand turuväärtuse meetodi puhul — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 274, 295, 296, 297 ja 298, artikli 299 lõige 2 ja artikkel 429</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate puhul lisandit krediitituletisinstrumentide ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute potentsiaalse tuleviku riskipositsiooni jaoks, mis arvutatakse turuväärtuse meetodil (kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute puhul kapitalinõuete määruse artikli 274 ja krediitituletisinstrumentide puhul kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 kohaselt), kohaldades sealjuures kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 6 kohaseid tasaarvestamise eeskirju, korrutatuna punktis 37 finantssektori ettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga.</p> <p>Kõnealuste lepingute riskipositsiooni väärtuse kindlaksmääramisel võtavad krediitiasutused ja investeerimisühingud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju, välja arvatud lepingujärgsete toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepete puhul.</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 8 kohaldavad krediitiasutused ja investeerimisühingud krediitituletisinstrumentide potentsiaalse tuleviku krediidiriski positsiooni kindlaksmääramisel kapitalinõuete määruse artikli 299 lõikes 2 sätestatud põhimõtteid mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvate, vaid kõigi oma krediitituletisinstrumentide suhtes.</p> <p>Krediitiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõõdetakse esmase riskipositsiooni meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 7 ja artiklile 275.</p>
{060; 2}	<p>Tuletisinstrumentid: lisand turuväärtuse meetodi puhul — väärtpaperistamise ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 274, 295, 296, 297 ja 298, artikli 299 lõige 2 ja artikkel 429</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud väärtpaperistamise ettevõtjate puhul lisandit krediitituletisinstrumentide ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute potentsiaalse tuleviku riskipositsiooni jaoks, mis arvutatakse turuväärtuse meetodil (kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute puhul kapitalinõuete määruse artikli 274 ja krediitituletisinstrumentide puhul kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 kohaselt), kohaldades sealjuures kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 6 kohaseid tasaarvestamise eeskirju.</p> <p>Kõnealuste lepingute riskipositsiooni väärtuse kindlaksmääramisel võtavad krediitiasutused ja investeerimisühingud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju, välja arvatud lepingujärgsete toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepete puhul.</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 8 kohaldavad krediitiasutused ja investeerimisühingud krediitituletisinstrumentide potentsiaalse tuleviku krediidiriski positsiooni kindlaksmääramisel kapitalinõuete määruse artikli 299 lõikes 2 sätestatud põhimõtteid mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvate, vaid kõigi oma krediitituletisinstrumentide suhtes.</p> <p>Krediitiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõõdetakse esmase riskipositsiooni meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 7 ja artiklile 275.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Juhised
{060; 3}	<p>Tuletisinstrumentid: lisand turuväärtuse meetodi puhul — äriettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artiklid 274, 295, 296, 297 ja 298, artikli 299 lõige 2 ja artikkel 429</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud äriettevõtjate puhul lisandit krediituletisinstrumentide ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute potentsiaalse tuleviku riskipositsiooni jaoks, mis arvutatakse turuväärtuse meetodil (kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute puhul kapitalinõuete määruse artikli 274 ja krediituletisinstrumentide puhul kapitalinõuete määruse artikli 299 lõike 2 kohaselt), kohaldades sealjuures kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 6 kohaseid tasaarvestamise eeskirju, korrutatuna punktis 38 äriettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga.</p> <p>Kõnealuste lepingute riskipositsiooni väärtuse kindlaksmääramisel võtavad krediituasutused ja investeerimisühingud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 295 arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvestuskokkulepete mõju, välja arvatud lepingujärgsete toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepete puhul.</p> <p>Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 8 kohaldavad krediituasutused ja investeerimisühingud krediituletisinstrumentide potentsiaalse tuleviku krediidiriski positsiooni kindlaksmääramisel kapitalinõuete määruse artikli 299 lõikes 2 sätestatud põhimõtteid mitte ainult kauplemisportfelli kuuluvate, vaid kõigi oma krediituletisinstrumentide suhtes.</p> <p>Krediituasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõõdetakse esmase riskipositsiooni meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 7 ja artiklile 275.</p>
{070; 1}	<p>Tuletisinstrumentid: esmase riskipositsiooni meetod — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 7 ja artikkel 275</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate puhul kapitalinõuete määruse artiklis 275 sätestatud esmase riskipositsiooni meetodil arvutatud tuletisinstrumentide riskipositsiooni näitajat, korrutatuna punktis 37 finantssektori ettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga.</p> <p>Krediituasutused ja investeerimisühingud, kes ei kasuta esmase riskipositsiooni meetodit, ei täida seda andmevälja.</p> <p>Krediituasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõõdetakse turuväärtuse meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 6 ja artiklile 274.</p>
{070; 2}	<p>Tuletisinstrumentid: esmase riskipositsiooni meetod — väärtpaperistamise ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 7 ja artikkel 275</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud väärtpaperistamise ettevõtjate puhul kapitalinõuete määruse artiklis 275 sätestatud esmase riskipositsiooni meetodil arvutatud tuletisinstrumentide riskipositsiooni näitajat.</p> <p>Krediituasutused ja investeerimisühingud, kes ei kasuta esmase riskipositsiooni meetodit, ei täida seda andmevälja.</p> <p>Krediituasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõõdetakse turuväärtuse meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 6 ja artiklile 274.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Juhised
{070; 3}	<p>Tuletisinstrumendid: esmase riskipositsiooni meetod — äriettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 7 ja artikkel 275</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud äriettevõtjate puhul kapitalinõuete määruse artiklis 275 sätestatud esmase riskipositsiooni meetodil arvu- tatud tuletisinstrumentide riskipositsiooni näitajat, korrutatuna punktis 38 äriette- võtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes ei kasuta esmase riskipositsiooni meetodit, ei täida seda andmevälja.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse lepinguid, mida mõeldetakse turuväärtuse meetodil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikele 6 ja artiklile 274.</p>
{080; 1}	<p>Kasutamata krediidilimiidid, mille võib igal ajal tingimusteta ja etteteata- miseta tühistada — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt a</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate puhul kapitalinõuete määruse I lisa punkti 4 alapunktides a ja b osutatud selliste kasutamata krediidilimiitide riskipositsiooni väärtust, mille võib igal ajal tingi- musteta ja etteteatamiseta tühistada, vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile a (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 10 % nimiväärtusest), korrutatuna punktis 37 finantssektori ettevõtjate jaoks määrat- letud sissearvamise teguriga.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{080; 2}	<p>Kasutamata krediidilimiidid, mille võib igal ajal tingimusteta ja etteteata- miseta tühistada — väärtpaperistamise ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt a</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud väärtpaperistamise ette- võtjate puhul kapitalinõuete määruse I lisa punkti 4 alapunktides a ja b osutatud selliste kasutamata krediidilimiitide riskipositsiooni väärtust, mille võib igal ajal tingimusteta ja etteteatamiseta tühistada, vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile a (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 10 % nimiväärtusest).</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{080; 3}	<p>Kasutamata krediidilimiidid, mille võib igal ajal tingimusteta ja etteteata- miseta tühistada — äriettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt a</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud äriettevõtjate puhul kapi- talinõuete määruse I lisa punkti 4 alapunktides a ja b osutatud selliste kasutamata krediidilimiitide riskipositsiooni väärtust, mille võib igal ajal tingimusteta ja etteteatamiseta tühistada, vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile a (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 10 % nimiväärtu- sest), korrutatuna punktis 38 äriettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise tegu- riga.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>

▼B

Rida ja veerg	Juhised
{090; 1}	<p>Kaubandusega seotud mõõduka riskiga bilansivälised kirjed — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt b</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate puhul kapitalinõuete määruse I lisa punkti 3 alapunktis a osutatud kaubandusega seotud mõõduka riskiga bilansivälise kirjete ja I lisa punkti 3 alapunkti b alapunktis i osutatud ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud mõõduka riskiga bilansivälise kirjete riskipositsiooni väärtust vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile b (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 20 % nimiväärtusest), korrutatuna punktis 37 finantssektori ettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga.</p> <p>Krediitiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{090; 2}	<p>Kaubandusega seotud mõõduka riskiga bilansivälised kirjed — väärtpaberistamise ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt b</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud väärtpaberistamise ettevõtjate puhul kapitalinõuete määruse I lisa punkti 3 alapunktis a osutatud kaubandusega seotud mõõduka riskiga bilansivälise kirjete ja I lisa punkti 3 alapunkti b alapunktis i osutatud ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud mõõduka riskiga bilansivälise kirjete riskipositsiooni väärtust vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile b (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 20 % nimiväärtusest).</p> <p>Krediitiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{090; 3}	<p>Kaubandusega seotud mõõduka riskiga bilansivälised kirjed — äriettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt b</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud äriettevõtjate puhul kapitalinõuete määruse I lisa punkti 3 alapunktis a osutatud kaubandusega seotud mõõduka riskiga bilansivälise kirjete ja I lisa punkti 3 alapunkti b alapunktis i osutatud ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud mõõduka riskiga bilansivälise kirjete riskipositsiooni väärtust vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile b (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 20 % nimiväärtusest), korrutatuna punktis 38 äriettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga.</p> <p>Krediitiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>

▼B

Rida ja veerg	Juhised
{100; 1}	<p>Kaubandusega seotud keskmise riskiga bilansivälised kirjed ja ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud keskmise riskiga bilansivälised kirjed — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt c</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate puhul kapitalinõuete määruse I lisa punkti 2 alapunktis a ja alapunkti b alapunktis i osutatud kaubandusega seotud keskmise riskiga bilansivälise kirje ja I lisa punkti 2 alapunkti b alapunktis ii osutatud ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud keskmise riskiga bilansivälise kirje riskipositsiooni väärtust vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile c (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 50 % nimiväärtusest), korrutatuna punktis 37 finantssektori ettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga.</p> <p>Krediitiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{100; 2}	<p>Kaubandusega seotud keskmise riskiga bilansivälised kirjed ja ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud keskmise riskiga bilansivälised kirjed — väärtpaberistamise ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt c</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud väärtpaberistamise ettevõtjate puhul kapitalinõuete määruse I lisa punkti 2 alapunktis a ja alapunkti b alapunktis i osutatud kaubandusega seotud keskmise riskiga bilansivälise kirje ja I lisa punkti 2 alapunkti b alapunktis ii osutatud ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud keskmise riskiga bilansivälise kirje riskipositsiooni väärtust vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile c (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 50 % nimiväärtusest).</p> <p>Krediitiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{100; 3}	<p>Kaubandusega seotud keskmise riskiga bilansivälised kirjed ja ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud keskmise riskiga bilansivälised kirjed — äriettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt c</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud äriettevõtjate puhul kapitalinõuete määruse I lisa punkti 2 alapunktis a ja alapunkti b alapunktis i osutatud kaubandusega seotud keskmise riskiga bilansivälise kirje ja I lisa punkti 2 alapunkti b alapunktis ii osutatud ametlikult toetatava ekspordi rahastamisega seotud keskmise riskiga bilansivälise kirje riskipositsiooni väärtust vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile c (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 50 % nimiväärtusest), korrutatuna punktis 38 äriettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga.</p> <p>Krediitiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Juhised
{110; 1}	<p>Muud bilansivälised kirjed — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt d</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate puhul kõigi muude kapitalinõuete määruse I lisas loetletud bilansiväliste kirjete krediidilimiitide riskipositsiooni väärtust vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile d (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 100 % nimiväärtusest), korrutatuna punktis 37 finantssektori ettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{110; 2}	<p>Muud bilansivälised kirjed — väärtpaperistamise ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt d</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud väärtpaperistamise ettevõtjate puhul kõigi muude kapitalinõuete määruse I lisas loetletud bilansiväliste kirjete krediidilimiitide riskipositsiooni väärtust vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile d (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 100 % nimiväärtusest).</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{110; 3}	<p>Muud bilansivälised kirjed — äriettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punkt d</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud äriettevõtjate puhul kõigi muude kapitalinõuete määruse I lisas loetletud bilansiväliste kirjete krediidilimiitide riskipositsiooni väärtust vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 429 lõike 10 punktile d (meeldetuletuseks: riskipositsiooni väärtus on siin 100 % nimiväärtusest), korrutatuna punktis 38 äriettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei võta sellel andmeväljal arvesse kirjeid, millele on osutatud kapitalinõuete määruse artikli 429 lõigetes 6, 7, 8 ja 9.</p>
{120; 1}	<p>Muud varad — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kapitalinõuete määruse artikkel 429</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate puhul kõigi muude varade kui krediidituletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaperite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute, võimenduslaenu tehingute ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute riskipositsiooni väärtust, korrutatuna punktis 37 finantssektori ettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga. Krediidiasutused ja investeerimisühingud lähtuvad hindamisel kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikes 5 sätestatud põhimõtetest.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ja mis tahes väärtpapereid, mis antakse vastaspoolele repotehingute, väärtpaperite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kaudu ning mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud).</p>

▼ B

Rida ja veerg	Juhised
{120; 2}	<p>Muud varad — väärtpaperistamise ettevõtjad Kapitalinõuete määruse artikkel 429</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud väärtpaperistamise ettevõtjate puhul kõigi muude varade kui krediituletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaperite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute, võimenduslaenu tehingute ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute riskipositsiooni väärtust. Hindamisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikes 5 sätestatud põhimõtetest.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ja mis tahes väärtpapereid, mis antakse vastaspoolele repotehingute, väärtpaperite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kaudu ning mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud).</p>
{120; 3}	<p>Muud varad — äriettevõtjad Kapitalinõuete määruse artikkel 429</p> <p>Sellel andmeväljal kajastatakse punktis 36 määratletud äriettevõtjate puhul kõigi muude varade kui krediituletisinstrumentide, repotehingute, väärtpaperite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute, võimenduslaenu tehingute ja kapitalinõuete määruse II lisas loetletud lepingute riskipositsiooni väärtust, korrutatuna punktis 38 äriettevõtjate jaoks määratletud sissearvamise teguriga. Hindamisel lähtutakse kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikes 5 sätestatud põhimõtetest.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad sellel andmeväljal raha, mis saadakse, ja mis tahes väärtpapereid, mis antakse vastaspoolele repotehingute, väärtpaperite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingute, pika arveldustähtajaga tehingute ja võimenduslaenu tehingute kaudu ning mille bilansis kajastamist jätkatakse (st mille puhul raamatupidamisarvestuses kajastamise lõpetamise kriteeriumid ei ole täidetud).</p>
{130; 1}	<p>Memokirje: Ettevõtjatesse tehtud investeeringute koguväärtus — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kõigi punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjatesse tehtud investeeringute kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus pärast kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punktide g, h ja i kohaseid kõnealuste ettevõtjatega seonduvaid mahaarvamisi.</p>
{130; 2}	<p>Memokirje: Ettevõtjatesse tehtud investeeringute koguväärtus — väärtpaperistamise ettevõtjad</p> <p>Kõigi punktis 36 määratletud väärtpaperistamise ettevõtjatesse tehtud investeeringute kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus.</p>
{130; 3}	<p>Memokirje: Ettevõtjatesse tehtud investeeringute koguväärtus — äriettevõtjad</p> <p>Kõigi punktis 36 määratletud äriettevõtjatesse tehtud investeeringute kohaldatava raamatupidamistava kohane bilansiline väärtus pärast kapitalinõuete määruse artikli 36 lõike 1 punkti k alapunkti i kohaseid kõnealuste ettevõtjatega seonduvaid mahaarvamisi.</p>
{140; 1}	<p>Memokirje: Ettevõtjate raamatupidamislikud koguvarad — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kõigi punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate raamatupidamislikud koguvarad, nagu neid on kajastatud kõnealuste ettevõtjate asjaomastes finantsaruannetes.</p>

▼ B

Rida ja veerg	Juhised
{140; 2}	<p>Memokirje: Ettevõtjate raamatupidamislikud koguvarad — väärtpaberistamise ettevõtjad</p> <p>Kõigi punktis 36 määratletud väärtpaberistamise ettevõtjate raamatupidamislikud koguvarad, nagu neid on kajastatud kõnealuste ettevõtjate asjaomastes finantsaruannetes.</p>
{140; 3}	<p>Memokirje: Ettevõtjate raamatupidamislikud koguvarad — äriettevõtjad</p> <p>Kõigi punktis 36 määratletud äriettevõtjate raamatupidamislikud koguvarad, nagu neid on kajastatud kõnealuste ettevõtjate asjaomastes finantsaruannetes.</p>
{150; 1}	<p>Memokirje: Ettevõtjate raamatupidamisliku omakapitali kogusumma — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Kõigi punktis 36 määratletud finantssektori ettevõtjate raamatupidamisliku omakapitali kogusumma, nagu seda on kajastatud kõnealuste ettevõtjate asjaomastes finantsaruannetes.</p>
{150; 2}	<p>Memokirje: Ettevõtjate raamatupidamisliku omakapitali kogusumma — väärtpaberistamise ettevõtjad</p> <p>Kõigi punktis 36 määratletud väärtpaberistamise ettevõtjate raamatupidamisliku omakapitali kogusumma, nagu seda on kajastatud kõnealuste ettevõtjate asjaomastes finantsaruannetes.</p>
{150; 3}	<p>Memokirje: Ettevõtjate raamatupidamisliku omakapitali kogusumma — äriettevõtjad</p> <p>Kõigi punktis 36 määratletud äriettevõtjate raamatupidamisliku omakapitali kogusumma, nagu seda on kajastatud kõnealuste ettevõtjate asjaomastes finantsaruannetes.</p>
{160; 1}	<p>Memokirje: Sissearvamise tegur — finantssektori ettevõtjad</p> <p>Punkti 37 kohaselt arvutatud jagatis.</p>
{160; 3}	<p>Memokirje: Sissearvamise tegur — äriettevõtjad</p> <p>Punkti 38 kohaselt arvutatud jagatis.</p>
{170; 3}	<p>Memokirje: Andmeväljadel {LR6;010;3} kuni {LR6;120;3} mitte arvesse võetavad ettevõtjate raamatupidamislikud varad — äriettevõtjad</p> <p>Kõigi punktis 36 määratletud äriettevõtjate raamatupidamislikud koguvarad, nagu neid on kajastatud asjaomastes finantsaruannetes, mida ei võeta andmeväljade {LR6;010;3} kuni {LR6;120;3} täitmisel arvesse punktis 39 sätestatud erandi tõttu.</p>

XII LISA

LIKVIIDSUSE ARUANLUS

LIKVIIDSUSE VORMID		
Vormi number	Vormi kood	Vormi / vormide rühma nimi
LIKVIIDSUSKATE VORMID		
		I OSA – LIKVIIDSED VARAD
51	C 51.00	LIKVIIDSUSKATE – LIKVIIDSED VARAD
		II OSA – VAHENDITE VÄLJAVOOL
52	C 52.00	LIKVIIDSUSKATE – VAHENDITE VÄLJAVOOL
		III OSA – VAHENDITE SISSEVOOL
53	C 53.00	LIKVIIDSUSKATE – VAHENDITE SISSEVOOL
		IV OSA – TAGATISE VAHETUSTEHINGUD
54	C 54.00	LIKVIIDSUSKATE – TAGATISE VAHETUSTEHINGUD
STABIILSE RAHASTAMISE VORMID		
		V OSA – STABIILNE RAHASTAMINE
60	C 60.00	STABIILNE RAHASTAMINE – STABIILSET RAHASTAMIST EELDAVAD KIRJED
61	C 61.00	STABIILNE RAHASTAMINE – STABIILSET RAHASTAMIST PAKKUVAD KIRJED

C 51.00 - LIKVIIDSUSKATE - LIKVIIDSED VARAD

				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Summa	Krediidi- või likviidsusliini kasutamata limit
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040
010-390	1	KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLITES 416 JA 417 SÄTESTATUD NÕUETELE VASTAVAD VARAD	CRRi artiklid 416 ja 417				
010	1,1	Raha	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt a				
020	1,2	Nõuded keskpankade vastu	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt a				
030	1.2.1	millest: nõuded, mille saab stressiolukorras rahuldada	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt a				
040-110	1,3	Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmiste üksuste vastu või mida garanteerivad järgmised üksused	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt c				
040-050	1.3.1	võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse, maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omava piirkonna või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase kesk- või piirkondliku valitsuse omavääringus, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidseid varasid omades	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i				
040	1.3.1.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i				
050	1.3.1.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i				
060-070	1.3.2	võõrandatav vara, milleks on keskpankade ja avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused) vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii				

▼B

				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Summa	Krediidi- või likviidsusliini kasutamata liimit
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040
060	1.3.2.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii				
070	1.3.2.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii				
080-090	1.3.3	võõrandatav vara, milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Komisjoni ja mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii				
080	1.3.3.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii				
090	1.3.3.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii				
100-110	1.3.4	võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv				
100	1.3.4.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv				
110	1.3.4.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv				
120-140	1,4	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusumma, mille alusvaraks on artiklis 416 sätestatud varad	CRRi artikli 416 lõige 6 ja artikli 418 lõige 2				
120	1.4.1	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis a sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt a				

▼B

				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Summa	Krediidi- või likviidsusliini kasutamata limit
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040
130	1.4.2	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktides b ja c sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt b				
140	1.4.3	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis d sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt c				
150	1,5	Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediitlimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediitlimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt e				
160-170	1,6	Hoiused keskses krediitiasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediitiasutustelt või krediitiasutustelt või investeerimisühingutelt, kes kuuluvad kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes kohaldatakse artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, kus kõnealused varad ei ole tagatud likviidsete varadega	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt f				
160	1.6.1	hoiused	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt f				
170	1.6.2	lepingujärgselt kättesaadavad likviidsed varad	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt f				
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad	
				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus
180	1,7	Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediitiasutuse poolt väljaantud varad, mille puhul on täidetud vähemalt üks artikli 416 lõike 2 punkti a alapunktis iii sätestatud tingimustest	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt iii				

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad	
				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus
190-210	1,8	Finantssektorivälise äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b või d				
190	1.8.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikkel 122				
200	1.8.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikkel 122				
210	1.8.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikkel 122				
220-240	1,9	Krediitiasutuse poolt väljaantud võlakirjad, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i				
220	1.9.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5				
230	1.9.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5				
240	1.9.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5				
250-270	1.10	Krediitiasutuse poolt väljaantud, muule kui elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i				
250	1.10.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126				

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussäetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad	
				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus
260	1.10.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126				
270	1.10.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126				
280-300	1.11	Krediitiasutuse poolt väljaantud, elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i				
280	1.11.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi V osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125				
290	1.11.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi V osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125				
300	1.11.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125				
310-330	1.12	Krediitiasutuse poolt väljaantud, direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud võlakirjad, välja arvatud kirjes 1.9 osutatud võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt ii				
310	1.12.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5				
320	1.12.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5				
330	1.12.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5				

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussetetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad	
				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus
340-360	1,13	Muu võõrandatav vara, millel on väga kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b				
340	1.13.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk				
350	1.13.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk				
360	1.13.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk				
370-390	1,14	Muu võõrandatav vara, millel on kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt d				
370	1.14.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk				
380	1.14.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk				
390	1.14.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk				
400-410	2	KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 416 LÕIKE 1 PUNKTIDES b JA d SÄTESTATUD NÕUETELE VASTAVAD, KUID ARTIKLI 417 PUNKTIDES b JA c SÄTESTATUD NÕUETELE MITTEVASTAVAD VARAD					
400	2,1	Varad, mis ei kuulu likviidsuse juhtimise funktsiooni kontrolli alla	CRRi artikli 417 punkt c				
410	2,2	Varad, mida ei ole õiguslikult ja praktiliselt võimalik igal ajal järgneva 30 päeva jooksul realiseerida kohese müügi või lihtsate repolepingute kaudu aktsepteeritud repoturgudel	CRRi artikli 417 punkt b				
420-610	3	KIRJED, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE LIKVIIDSET VARA KÄSITLEVAT TÄIENDAVAT ARUANDLUST					

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad	
				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus
420	3,1	Raha	CRRi III lisa punkt 1				
430	3,2	Nõuded keskpankade vastu selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada	CRRi III lisa punkt 2				
440-480	3,3	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 0 %, mis ei ole krediitiasutuse või investimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus	CRRi III lisa punkt 3				
440	3.3.1	milleks on riikide vastu olevad nõuded	CRRi III lisa punkt 3				
450	3.3.2	milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3				
460	3.3.3	milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3				
470	3.3.4	milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3				
480	3.3.5	milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Liidu, Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi, Euroopa stabiilsusmehhanismi või mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3				
490	3,4	Muud kui kirjes 3.3 osutatud vabalt võõrandatavad väärtpaberid, milleks on riikide või keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, kui sellised väärtpaberid on emiteeritud omavääringus riigi või keskpanga poolt selles vääringus ja riigis, milles likviidsusrisk esineb, või mis on emiteeritud välisvääringus, sel määral, mil sellise võla omamine vastab panga kõnealusel kolmandas riigis toimuva tegevuse likviidsusvajadusele	CRRi III lisa punkt 4				

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussäetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad	
				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus
500-550	3,5	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 20 %, mis ei ole krediidasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus	CRRi III lisa punkt 5				
500	3.5.1	milleks on riikide vastu olevad nõuded	CRRi III lisa punkt 5				
510	3.5.2	milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5				
520	3.5.3	milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5				
530	3.5.4	milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5				
540	3.5.5	milleks on mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5				
550	3,6	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud likviidsuskatte vormi „Varad” kirjetes 3.3 kuni 3.5 osutatud väärtpaberid, mis vastavad kõigile kapitalinõuete määruse III lisa punktis 5 sätestatud tingimustele	CRRi III lisa punkt 6				
560	3,7	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.6 osutatud väärtpaberid, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 50 % või parem riskikaal või millel sise-reitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis ei ole nõuded väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja, krediidasutuse, investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse vastu	CRRi III lisa punkt 7				
570	3,8	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.7 osutatud väärtpaberid, mis on tagatud varaga, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 35 % või parem riskikaal või millel sise-reitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis on täielikult tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt artiklile 125	CRRi III lisa punkt 8				

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad	
				Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus
580	3,9	Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediitlimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediitlimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega	CRRi III lisa punkt 9				
590	3.10	Õigusaktidega või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoiused keskses krediitiasutuses ning muu likviidne vara, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadav keskselt krediitiasutuselt või krediitiasutuselt või investeerimisühingutelt, kes kuuluvad artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes saab kohaldada artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, milles kõnealune vara ei ole tagatud likviidse varaga, kui krediitiasutus kuulub vastavalt õigusaktidele või põhikirjale ühisesse võrku	CRRi III lisa punkt 10				
600	3,11	Börsil kaubeldavad keskse vastaspoole kaudu kliiritavad lihtaktsiad, mis kuuluvad olulisse aktsiaindeksisse, mis on nomineeritud liikmesriigi omavääringus ja mida ei ole emiteerinud krediitiasutus või investeerimisühing või mõni selle sidusüksus	CRRi III lisa punkt 11				
610	3,12	Tunnustatud börsil noteeritud vastutaval hoiul olev kuld	CRRi III lisa punkt 12				
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Summa	Krediidi- või likviidsusliini kasutamata liimit
620-850	4	KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLIS 416 SÄTESTATUD NÕUETELE MITTEVASTAVAD, KUID KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 417 PUNKTIDES b JA c SÄTESTATUD NÕUETELE VASTAVAD VARAD					
620-640	4,1	Finantssektori äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõige 2				
620	4.1.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1				

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Summa	Krediidi- või likviidsusliini kasutamata limiit
630	4.1.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1				
640	4.1.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikli 120 lõige 1				
650-670	4.2	Enda emissioonid	CRRi artikli 416 lõike 3 punkt b				
650	4.2.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1				
660	4.2.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1				
670	4.2.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikli 120 lõige 1				
680-700	4.3	Krediidiasutuse tagamata emissioonid	CRRi artikkel 416				
680	4.3.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1				
690	4.3.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1				
700	4.3.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikli 120 lõige 1				
710-730	4.4	Muule kui elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mida ei ole kajastatud kirjes 1.10	CRRi artikli 416 lõike 4 punkt b				
710	4.4.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126				
720	4.4.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126				

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Summa	Krediidi- või likviidsusliini kasutamata limiit
730	4.4.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126				
740-760	4,5	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mida ei ole kajastatud kirjes 1.11	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt a				
740	4.5.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125				
750	4.5.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125				
760	4.5.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125				
770	4,6	Tunnustatud börsil noteeritud aktsiad ja peamiste indeksitega seotud omakapitaliinstrumendid, mida ei ole emiteerinud krediidi-asutus või investeerimisühing ise ega finantseerimisasutused	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c ja artikli 416 lõike 4 punkt a				
780	4,7	Kuld	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c ja artikli 416 lõike 4 punkt a				
790	4,8	Garanteeritud võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c				
800	4,9	Pandikirjad, mida ei ole eespool kajastatud	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c				
810	4.10	Äriühingu võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c				
820	4.11	Kirjete 4.5 kuni 4.10 all kajastatud varal põhinevad fondid	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c				
830-850	4.12	Muud keskpanga seisukohalt aktsepteeritavate väärtpaberite või laenu kategooriad	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt b				

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Summa	Krediidi- või likviidsusliini kasutamata liimit
830	4.12.1	kohalike omavalitsuste võlakirjad	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt b				
840	4.12.2	kommertsväärtpaberid	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt b				
850	4.12.3	krediidinõuded	CRRi artikli 416 lõike 4 punkt c				
860-870	5	EBAPIISAVATE KÕRGE KREDIIDIKVALITEEDIGA LIKVIID- SETE VARADEGA JURISDIKTSIOONIDE KÄSITLEMINE	CRRi artikli 419 lõike 2 punkt a				
860	5,1	Erandi A kasutamine (välisvaluuta)	CRRi artikli 419 lõike 2 punkt a				
870	5,2	Erandi B kasutamine (asjaomasest keskpangast saadav krediidiliin)	CRRi artikli 419 lõike 2 punkt b				
880-900	6	ARUANDLUS ŠARIAADIGA KOOSKÕLAS OLEVATE VARADE KUI ARTIKLI 509 LÕIKE 2 PUNKTI i KOHASTE ALTERNA- TIIVSETE VARADE KOHTA. Alternatiivina artikli 416 tähenduses likviidse varana kvalifitseeruvale varale šariaadiga kooskõlas olevad finantstooted kasutamiseks šariaadile vastavate pankade puhul	CRRi artikli 509 lõike 2 punkt i				
880	6.1	krediidikvaliteedi aste 1					
890	6.2	krediidikvaliteedi aste 2					
900	6.3	krediidikvaliteedi aste 3					

C 52.00 - LIKVIIDSUSKATE - VAHENDITE VÄLJAVOOL

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Summa					
				010	020	030	040	050	060
020-1370	1	VAHENDITE VÄLJAVOOL							
020-100	1,1	Jaehoiused	CRRi artikkel 421						
020-040	1.1.1	mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samavääarse hoiuste tagamise skeemiga	CRRi artikli 421 lõige 1						
020	1.1.1.1	mis on kindlakskujunenud suhte osa, mistõttu on hoiuse väljavõtmine väga ebatõenäoline	CRRi artikli 421 lõike 1 punkt a						
030	1.1.1.2	mida hoitakse arvelduskontodel, sealhulgas kontodel, kuhu laekuvad korrapäraselt töötasud	CRRi artikli 421 lõike 1 punkt b						
040	1.1.2	mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samavääarse hoiuste tagamise skeemiga, kuid mis ei kvalifitseeru kajastamiseks kirjes 1.1.1.1 või 1.1.1.2	CRRi artikli 421 lõige 2						
050	1.1.3	tagamata jaehoiused	CRRi artikli 421 lõige 2						
060-080	1.1.4	hoiused, mille suhtes kohaldatakse artikli 421 lõikes 1 või 2 sätestatud väljavooludest erinevaid väljavoolusid	CRRi artikli 421 lõige 3						
060	1.1.4.1	1. kategooria							
070	1.1.4.2	2. kategooria							
080	1.1.4.3	3. kategooria							

▼B

				Summa	Vahendite väljavool				
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050	060
090	1.1.5	hoiused kolmandates riikides, kus kohaldatakse suuremat väljavoolu	CRRi artikli 421 lõige 4						
100	1.1.6	hoiused, mis on vahendite väljavoolu arvutamisest välja jäetud, kui täidetud on artikli 421 lõike 5 punktis a või b sätestatud tingimused	CRRi artikli 421 lõige 5						
110-1130	1,2	Muude kohustuste väljavool							
110	1.2.1	krediitiasutuse või investeerimisühingu enda tegevuskuludest tulenevad kohustused	CRRi artikli 422 lõige 1						
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
120-950	1.2.2	Artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused:	CRRi artikli 422 lõige 2						
120-190	1.2.2.1	Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmiste üksuste vastu või mida garanteerivad järgmised üksused	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt c						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
120-130	1.2.2.1.1	võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse, maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omava piirkonna või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase kesk- või piirkondliku valitsuse omavääringus, kui krediitdialus- tusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidseid varasid omades	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i						
120	1.2.2.1.1.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i						
130	1.2.2.1.1.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i						
140-150	1.2.2.1.2	võõrandatav vara, milleks on keskpankade ja avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused) vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii						
140	1.2.2.1.2.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
150	1.2.2.1.2.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii						
160-170	1.2.2.1.3	võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmiste üksuste vastu või mida garanteerivad järgmised üksused: Rahvusvaheliste Arvelduste Pank, Rahvusvaheline Valuutafond, Euroopa Komisjon ja mitmepoolsed arengupangad	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii						
160	1.2.2.1.3.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii						
170	1.2.2.1.3.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii						
180-190	1.2.2.1.4	võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv						
180	1.2.2.1.4.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
190	1.2.2.1.4.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv						
200-220	1.2.2.2	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusumma, mille alusvaraks on artiklis 416 sätestatud varad	CRRi artikli 416 lõige 6 ja artikli 418 lõige 2						
200	1.2.2.2.1	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis a sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt a						
210	1.2.2.2.2	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktides b ja c sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt b						
220	1.2.2.2.3	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis d sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt c						
230	1.2.2.3	Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediidiasutuse poolt väljaantud varad, mille puhul on täidetud vähemalt üks artikli 416 lõike 2 punkti a alapunktis iii sätestatud tingimustest	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt iii						
240-260	1.2.2.4	Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b või d						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
240	1.2.2.4.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikkel 122						
250	1.2.2.4.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikkel 122						
260	1.2.2.4.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikkel 122						
270-290	1.2.2.5	Krediitiasutuse poolt väljaantud võlakirjad, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i						
270	1.2.2.5.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
280	1.2.2.5.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
290	1.2.2.5.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
300-320	1.2.2.6	Krediitiasutuse poolt väljaantud, muule kui elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määrase artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
300	1.2.2.6.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
310	1.2.2.6.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
320	1.2.2.6.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
330-350	1.2.2.7	Krediidiasutuse poolt väljaantud, elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i						
330	1.2.2.7.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi V osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
340	1.2.2.7.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi V osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
350	1.2.2.7.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
360-380	1.2.2.8	Krediitiasutuse poolt väljaantud, direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud võlakirjad, välja arvatud likviidsuskatte vormi „Varad” kirjes 1.9 osutatud võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt ii						
360	1.2.2.8.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
370	1.2.2.8.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
380	1.2.2.8.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
390-410	1.2.2.9	Muu võõrandatav vara, millel on väga kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b						
390	1.2.2.9.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
400	1.2.2.9.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
410	1.2.2.9.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
420-440	1.2.2.10	Muu võõrandatav vara, millel on kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt d						
420	1.2.2.10.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
430	1.2.2.10.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
440	1.2.2.10.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
450-460	1.2.2.11	Kapitalinõuete määruse artikli 416 lõike 1 punktides b ja d sätestatud nõuetele vastavad, kuid artikli 417 punktides b ja c sätestatud nõuetele mittevastavad varad							
450	1.2.2.11.1	Varad, mis ei kuulu likviidsuse juhtimise funktsiooni kontrolli alla	CRRi artikli 417 punkt c						
460	1.2.2.11.2	Varad, mida ei ole õiguslikult ja praktiliselt võimalik igal ajal järgneva 30 päeva jooksul realiseerida kohese müügi või lihtsate repolepingute kaudu aktsepteeritud repoturgudel	CRRi artikli 417 punkt b						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
480-680	1.2.2.12	Kirjed, mille suhtes kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust							
480	1.2.2.12.1	Raha	CRRi III lisa punkt 1						
490	1.2.2.12.2	Nõuded keskpankade vastu selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada	CRRi III lisa punkt 2						
500-540	1.2.2.12.3	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 0 %, mis ei ole krediitiasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus	CRRi III lisa punkt 3						
500	1.2.2.12.3.1	milleks on riikide vastu olevad nõuded	CRRi III lisa punkt 3						
510	1.2.2.12.3.2	milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3						
520	1.2.2.12.3.3	milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3						
530	1.2.2.12.3.4	milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
540	1.2.2.12.3.5	milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Liidu, Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi, Euroopa stabiilsus-mehhanismi või mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3						
550	1.2.2.12.4	Muud kui likviidsuskatte vormi „Varad” kirjes 3.3 osutatud vabalt võõrandatavad väärtpaberid, milleks on riikide või keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, kui sellised väärtpaberid on emiteeritud omavääringus riigi või keskpanga poolt selles vääringus ja riigis, milles likviidsusrisk esineb, või mis on emiteeritud välisvääringus, sel määral, mil sellise võla omamine vastab panga kõnealuses kolmandas riigis toimuva tegevuse likviidsusvajadusele	CRRi III lisa punkt 4						
570-610	1.2.2.12.5	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 20 %, mis ei ole krediitdiasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus	CRRi III lisa punkt 5						
570	1.2.2.12.5.1	milleks on riikide vastu olevad nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
580	1.2.2.12.5.2	milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
590	1.2.2.12.5.3	milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
600	1.2.2.12.5.4	milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
610	1.2.2.12.5.5	milleks on mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
620	1.2.2.12.6	Vabalt võrrandatavad väärtpaberid, välja arvatud likviidsuskatte vormi „Varad” kirjetes 3.3 kuni 3.5 osutatud väärtpaberid, mis vastavad kõigile kapitalinõuete määrase III lisa punktis 6 sätestatud tingimustele	CRRi III lisa punkt 6						
630	1.2.2.12.7	Vabalt võrrandatavad väärtpaberid, välja arvatud likviidsuskatte vormi „Varad” kirjetes 3.3 kuni 3.6 osutatud väärtpaberid, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 50 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis ei ole nõuded väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja, krediitiasutuse, investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse vastu	CRRi III lisa punkt 7						

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
640	1.2.2.12.8	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud likviidsuskatte vormi „Varad” kirjetes 3.3 kuni 3.7 osutatud väärtpaberid, mis on tagatud varaga, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 35 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis on täielikult tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määrase artiklile 125	CRRi III lisa punkt 8						
650	1.2.2.12.9	Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediitlimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediitlimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega	CRRi III lisa punkt 9						
660	1.2.2.12.10	Õigusaktidega või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoiused keskses krediitiasutuses ning muu likviidne vara, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadav keskselt krediitiasutusest või krediitiasutustelt või investimisühingutelt, kes kuuluvad artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes saab kohaldada artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, milles kõnealune vara ei ole tagatud likviidse varaga, kui krediitiasutus kuulub vastavalt õigusaktidele või põhikirjale ühisesse võrku	CRRi III lisa punkt 10						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
670	1.2.2.12.11	Börsil kaubeldavad keskse vastaspoole kaudu kliiritavad lihtaktsiad, mis kuuluvad olulisse aktsiaindeksisse, mis on nomineeritud liikmesriigi omavääringus ja mida ei ole emiteerinud krediidiasutus või investeerimisühing või mõni selle sidusüksus	CRRi III lisa punkt 11						
680	1.2.2.12.12	Tunnustatud börsil noteeritud vastutaval hoiul olev kuld	CRRi III lisa punkt 12						
690-920	1.2.2.13	KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLIS 416 SÄTESTATUD NÕUETELE MITTEVASTAVAD, kuid kapitalinõuete määrase artikli 417 punktides b ja c sätestatud nõuetele vastavad varad							
690-710	1.2.2.13.1	Finantssektori äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõige 2						
690	1.2.2.13.1.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1						
700	1.2.2.13.1.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1						
710	1.2.2.13.1.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikli 120 lõige 1						
720-740	1.2.2.13.2	Enda emissioonid	CRRi artikli 416 lõike 3 punkt b						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
720	1.2.2.13.2.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1						
730	1.2.2.13.2.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1						
740	1.2.2.13.2.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikli 120 lõige 1						
750-770	1.2.2.13.3	Krediitdiasutuse tagamata emissioonid	CRRi artikkel 416						
750	1.2.2.13.3.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1						
760	1.2.2.13.3.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1						
770	1.2.2.13.3.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikli 120 lõige 1						
780-800	1.2.2.13.4	Varaga tagatud väärtpaberid, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.10 kuni 1.11.3	CRRi artikli 416 lõike 4 punkt b						
780	1.2.2.13.4.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitali-nõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
790	1.2.2.13.4.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
800	1.2.2.13.4.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
810-830	1.2.2.13.5	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud väärtpa-berid, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.10 kuni 1.11.3	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt a						
810	1.2.2.13.5.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
820	1.2.2.13.5.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
830	1.2.2.13.5.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
840	1.2.2.13.6	Tunnustatud börsil noteeritud aktsiad ja peamiste indek-sitega seotud omakapitaliinstrumendid, mida ei ole emiteerinud krediitiasutus või investeerimisühing ise ega finantseerimisasutused	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c ja artikli 416 lõike 4 punkt a						
850	1.2.2.13.7	Kuld	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c ja artikli 416 lõike 4 punkt a						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
860	1.2.2.13.8	Garanteeritud võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
870	1.2.2.13.9	Pandikirjad, mida ei ole eespool kajastatud	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
880	1.2.2.13.10	Äriühingu võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
890	1.2.2.13.11	Kirjete 4.5 kuni 4.9 all kajastatud varal põhinevad fondid	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
900-920	1.2.2.13.12	Muud keskpanga seisukohalt aktsepteeritavate väärtpaberite või laenude kategooriad	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt b						
900	1.2.2.13.12.1	kohalike omavalitsuste võlakirjad	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt b						
910	1.2.2.13.12.2	kommertsväärtpaberid	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt b						
920	1.2.2.13.12.3	krediidindõuded	CRRi artikli 416 lõike 4 punkt c						
930-950	1.2.2.14	Aruandlus šariaadiga kooskõlas olevate varade kui artikli 509 lõike 2 punkti i kohaste alternatiivsete varade kohta							

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Turuväärtus	Kui vastaspool ei ole keskpank				
					Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet
					Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa
930-950	1.2.2.14.1	Alternatiivina artikli 416 tähenduses likviidsuse varana kvalifitseeruvale varale šariaadiga kooskõlas olevad finantstooted kasutamiseks šariaadile vastavate pankade puhul	CRRi artikli 509 lõike 2 punkt i						
930	1.2.2.14.1.1	krediitkvaliteedi aste 1							
940	1.2.2.14.1.2	krediitkvaliteedi aste 2							
950	1.2.2.14.1.3	krediitkvaliteedi aste 3							
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Finantssektorisse kuuluvate klientide hoiustatud summa	Vahendite väljavool	Finantssektorisse mittekuuluvate klientide hoiustatud summa	Vahendite väljavool	Summa	
960-1030	1.2.3	Hoiused, mida tuleb hoiustajal hoida:	CRRi artikli 422 lõige 3						
960-990	1.2.3.1	et saada kliiringteenuseid, hoiuteenuseid või rahavoo-gude juhtimise teenuseid või muid sarnaseid teenuseid (v.a korrespondentpangandusteenused või peamaakleri teenused)	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt a						
960-970	1.2.3.1.1	mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga							

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Finantssektorisse kuuluvate klientide hoiustatud summa	Vahendite väljavool	Finantssektorisse mittekuuluvate klientide hoiustatud summa	Vahendite väljavool	Summa	
960	1.2.3.1.1.1	mille puhul on tõendid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise							
970	1.2.3.1.1.2	mille puhul ei ole tõendeid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise							
980-990	1.2.3.1.2	mis ei ole tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärsed hoiuste tagamise skeemiga							
980	1.2.3.1.2.1	mille puhul on tõendid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise							
990	1.2.3.1.2.2	mille puhul ei ole tõendeid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise							
1000	1.2.3.2	muu kindlakskujunenud tegevussuhte raames kui kirjetes 1.2.3.1.1 ja 1.2.3.1.2 kajastatud suhe	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt c						
1010	1.2.3.2.1	sealhulgas korrespondentpangandusteenuste või peamaakleri teenuste raames	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt c ja lõige 4						
1020	1.2.3.3	seoses ühiste ülesannete jaotamisega artikli 113 lõikes 7 sätestatud nõuetele vastava krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitsekeemi raames või sellise muu üksuse õigusliku või kohustusliku miinimumhoiusena, kes on sama krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitsekeemi liige	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt b						
1030	1.2.3.4	et talle osutataks kliiring- ja keskse krediitiasutuse teenuseid ja juhul kui krediitiasutus kuulub ühisesse võrku vastavalt õigusaktidele või põhikirjale	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt d						
1040	1.2.4	Kesksetes krediitiasutustes hoitavad krediitiasutuste hoiused, mida kooskõlas artikli 416 lõike 1 punktiga f käsitatakse likviidse varana	CRRi artikli 422 lõige 3						
1050	1.2.5	Likviidusliinid artikli 416 lõike 1 punktis f sätestatud varade puhul	Artikli 416 lõike 1 punkt f						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Summa	Vahendite väljavool				
1060-1070	1.2.6	Finantssektorisse mittekuuluvate klientide hoiustest tulevad kohustused, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.2 kuni 1.2.5	CRRi artikli 422 lõige 5						
1060	1.2.6.1	mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärselise hoiuste tagamise skeemiga	CRRi artikli 422 lõige 5						
1070	1.2.6.2	mis ei ole tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärselise hoiuste tagamise skeemiga	CRRi artikli 422 lõige 5						
1080	1.2.7	II lisas loetletud lepingute alusel tasumisele kuuluv netosumma (arvesse ei võeta artikli 416 kohaselt likviidse varana käsitletavat saadavat tagatist)	CRRi artikli 422 lõige 6						
1090-1100	1.2.8	Kohustused, mille puhul pädev asutus on kooskõlas artikli 422 lõikega 8 kindlaks määranud madalama vahendite väljavoolu	CRRi artikli 422 lõige 8						
1090	1.2.8.1	kui kõik artikli 422 lõike 8 punktides a, b, c ja d sätestatud tingimused on täidetud	CRRi artikli 422 lõige 8						
1100	1.2.8.2	kohustused, mille puhul pädev asutus on kooskõlas artikli 422 lõikega 9 kindlaks määranud madalama vahendite väljavoolu, kui pädevad asutused on loobunud artikli 422 lõike 8 punkti d kohaldamisest ning artikli 19 lõike 1 punktis b sätestatud grupisisesel käsitluse kohaldamise eesmärgil on täidetud kõik artikli 422 lõike 8 punktides a, b ja c sätestatud tingimused seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingutega, kelle suhtes ei kohaldata artiklis 8 sätestatud erandit	CRRi artikli 422 lõige 9						
1110-1120	1.2.9	Eespool kajastamata vahendite väljavoolud	CRRi artikli 420 lõike 1 punkt e						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Summa	Vahendite väljavool				
1110	1.2.9.1	kohustused, sh mis tahes lepingulised kokkulepped (näiteks muud bilansivälised ja tingimuslikud rahastamiskohustused), sealhulgas, kuid mitte ainult, kokkulepitud rahastamisvahendid, kasutamata laenud, ettemaksud suurklientidest vastaspooltele, hüpoteeklaenud, mille osas on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud, krediitkaardid, arvelduskrediit, kavandavad väljavoolud seoses uute erakliendi- või suurkliendilaenude uuendamise või pikendamisega ja kavandatud tuletisinstrumentidest tulenevad kohustused	CRRi artikli 420 lõige 2						
1120	1.2.9.2	kaubanduse rahastamise bilansivälise kirjetega seotud tooted, nagu need on määratletud artiklis 429 ning I lisas	CRRi artikli 420 lõige 2						
1130	1.2.10	Kõik muud kohustused	CRRi artikli 422 lõige 7						
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Summa	Vahendite väljavool	Turuväärtus	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus		
1140-1210	1,3	Vahendite täiendav väljavool							
1140	1.3.1	tagatiste puhul, milleks on muu kui artikli 416 lõike 1 punktides a kuni c osutatud varad ja mille krediidasutus või investeerimisühing on andnud krediitulepingsinstrumentide ja II lisas loetletud lepingute korral	CRRi artikli 423 lõige 1						
1150	1.3.2	mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid krediidasutuse või investeerimisühingu krediidikvaliteedi olulisest halvenemisest	CRRi artikli 423 lõige 2						
1160	1.3.3	mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid negatiivse turustsenaariumi mõjust krediidasutuse või investeerimisühingu tuletisinstrumentide tehingutele, rahastamistehingutele ja muudele lepingutele, kui need on olulised	CRRi artikli 423 lõige 3						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Summa	Vahendite väljavool	Turuväärtus	Kapitali- nöuete määruse artikli 418 kohane väärtus		
1170	1.3.4	mis vastab selliste väärtpaberite ja muude varade turuhinnale, mis on lühikeseks müüdud ja tuleb üle anda 30 päeva jooksul, välja arvatud juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing omab väärtpabereid, mis tuleb üle kanda või on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 päeva möödumist ning väärtpaberid ei ole osa krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsetest varadest	CRRi artikli 423 lõige 4						
1180	1.3.5	mis vastab krediidasutuse või investeerimisühingu hoitava üleäärastele tagatisele, mida vastaspool saab igal ajal lepingu kohaselt sisse nõuda	CRRi artikli 423 lõike 5 punkt a						
1190	1.3.6	mis vastab tagatisele, mis tuleb vastaspoolele tagastada	CRRi artikli 423 lõike 5 punkt b						
1200	1.3.7	mis vastab tagatisele, mis vastab varale, mis kvalifitseeruks likviidse varana artikli 416 tähenduses ning millega võib ilma krediidasutuse või investeerimisühingu nõusolekuta asendada selle vara, mis vastab varale, mis ei kvalifitseeru likviidse varana artikli 416 tähenduses	CRRi artikli 423 lõike 5 punkt c						
1210	1.3.8	Tagatisena saadud hoiused	CRRi artikli 423 lõige 6						
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Summa	Vahendite väljavool				
1220-1370	1,4	Krediidilimiitidest ja likviidsuse tagamise tehingute raames võimaldatavatest likviidsuslimiitidest tulenev vahendite väljavool							
1220	1.4.1	Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt jaeklientide puhul	CRRi artikli 424 lõige 2						
1230-1240	1.4.2	Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt muude klientide kui jaeklientide ja finantssektorisse kuuluvate klientide puhul	CRRi artikli 424 lõige 3						
1230	1.4.2.1	kasutamata krediidilimiidid							
1240	1.4.2.2	kasutamata likviidsuslimiidid							

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussäetele	Summa	Vahendite väljavool				
1250	1.4.3	Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud väärtpaperistamise eriotstarbelisele ettevõtjale, et ta saaks osta finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt muid varasid kui väärtpaperid, ning mis ületab praegu klientidelt ostetud varade summat, ja kui maksimaalne kasutatav limiit on lepinguga piiratud praegu ostetud varade summaga	CRRi artikli 424 lõige 4						
1260-1270	1.4.4	Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta muude kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.4.1, 1.4.2 või 1.4.3	CRRi artikli 424 lõige 5						
1260	1.4.4.1	mida on võimaldatud väärtpaperistamise eriotstarbelisele ettevõtjatele muul juhul kui kirjes 1.4.3 osutatud olukorras	CRRi artikli 424 lõike 5 punkt a						
1270	1.4.4.2	kokkulepped, mille kohaselt krediidasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaperistamise eriotstarbeliselt ettevõtjalt või vahetama temaga varasid	CRRi artikli 424 lõike 5 punkt b						
1280-1290	1.4.4.3	krediidasutuste võimaldatud limiidid	CRRi artikli 424 lõike 5 punkt c						
1280	1.4.4.3.1	kasutamata krediidilimiidid							
1290	1.4.4.3.2	kasutamata likviidsuslimiidid							
1300-1310	1.4.4.4	finantseerimisasutuste ja investeerimisühingutele võimaldatud limiidid	CRRi artikli 424 lõike 5 punkt d						
1300	1.4.4.4.1	kasutamata krediidilimiidid							
1310	1.4.4.4.2	kasutamata likviidsuslimiidid							
1320	1.4.4.5	muudele klientidele võimaldatud limiidid							
1330	1.4.4.6	artikli 424 lõike 5 kohaselt grupisisestele üksustele võimaldatud limiidid	CRRi artikli 424 lõike 5 punkt d						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Summa	Vahendite väljavool				
1340	1.4.5	Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud tugilaenude rahastamise eesmärgil	CRRi artikli 424 lõige 6						
1350	1.4.6	Maksimaalne kasutatav summa, mida saab välja võtta mis tahes muude tingimuslike kohustuste arvelt							
1360	1.4.6.1	millest: artikli 424 lõike 5 kohaselt grupisestele üksustele võimaldatud limiidid	CRRi artikli 424 lõige 5						
1370	1.4.7	Kapitalinõuete direktiivi artikli 105 kohased vahendite väljavoolud	CRD artikkel 105						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	070	080	090	100	110	120
020-1370	1	VAHENDITE VÄLJAVOOL							
020-100	1,1	Jaehoiused	CRRi artikkel 421						
020-040	1.1.1	mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga	CRRi artikli 421 lõige 1						
020	1.1.1.1	mis on kindlaks kujunenud suhte osa, mistõttu on hoiuse väljavõtmine väga ebatõenäoline	CRRi artikli 421 lõike 1 punkt a						
030	1.1.1.2	mida hoitakse arvelduskontodel, sealhulgas kontodel, kuhu laekuvad korrapäraselt töötasud	CRRi artikli 421 lõike 1 punkt b						
040	1.1.2	mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, kuid mis ei kvalifitseeru kajastamiseks kirjes 1.1.1.1 või 1.1.1.2	CRRi artikli 421 lõige 2						
050	1.1.3	tagamata jaehoiused	CRRi artikli 421 lõige 2						
060-080	1.1.4	hoiused, mille suhtes kohaldatakse artikli 421 lõikes 1 või 2 sätestatud väljavooludest erinevaid väljavoolusid	CRRi artikli 421 lõige 3						
060	1.1.4.1	1. kategooria							
070	1.1.4.2	2. kategooria							
080	1.1.4.3	3. kategooria							

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	070	080	090	100	110	120	
090	1.1.5	hoiused kolmandates riikides, kus kohaldatakse suuremat väljavoolu	CRRi artikli 421 lõige 4							
100	1.1.6	hoiused, mis on vahendite väljavoolu arvutamisest välja jäetud, kui täidetud on artikli 421 lõike 5 punktis a või b sätestatud tingimused	CRRi artikli 421 lõige 5							
110-1130	1,2	Muude kohustuste väljavool								
110	1.2.1	krediidiasutuse või investeerimisühingu enda tegevuskuludest tulenevad kohustused	CRRi artikli 422 lõige 1							
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpang					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediitiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)	
				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidse varana	
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa	
120-950	1.2.2	Artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused:	CRRi artikli 422 lõige 2							
120-190	1.2.2.1	Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmiste üksuste vastu või mida garanteerivad järgmised üksused	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt c							

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpank					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidse varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
120-130	1.2.2.1.1	võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse, maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omava piirkonna või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase kesk- või piirkondliku valitsuse omavääringus, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidseid varasid omades	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i						
120	1.2.2.1.1.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i						
130	1.2.2.1.1.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i						
140-150	1.2.2.1.2	võõrandatav vara, milleks on keskpankade ja avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused) vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii						
140	1.2.2.1.2.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpang					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidse varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
150	1.2.2.1.2.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii						
160-170	1.2.2.1.3	võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmiste üksuste vastu või mida garanteerivad järgmised üksused: Rahvusvaheliste Arvelduste Pank, Rahvusvaheline Valuutafond, Euroopa Komisjon ja mitmepoolsed arengupangad	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii						
160	1.2.2.1.3.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii						
170	1.2.2.1.3.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii						
180-190	1.2.2.1.4	võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv						
180	1.2.2.1.4.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpang					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidse varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
190	1.2.2.1.4.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv						
200-220	1.2.2.2	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusumma, mille alusvaraks on artiklis 416 sätestatud varad	CRRi artikli 416 lõige 6 ja artikli 418 lõige 2						
200	1.2.2.2.1	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis a sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt a						
210	1.2.2.2.2	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktides b ja c sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt b						
220	1.2.2.2.3	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis d sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt c						
230	1.2.2.3	Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediidiasutuse poolt väljaantud varad, mille puhul on täidetud vähemalt üks artikli 416 lõike 2 punkti a alapunktis iii sätestatud tingimustest	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt iii						
240-260	1.2.2.4	Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b või d						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpang					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidse varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
240	1.2.2.4.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikkel 122						
250	1.2.2.4.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikkel 122						
260	1.2.2.4.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikkel 122						
270-290	1.2.2.5	Krediidiasutuse poolt väljaantud võlakirjad, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i						
270	1.2.2.5.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
280	1.2.2.5.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
290	1.2.2.5.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
300-320	1.2.2.6	Krediidiasutuse poolt väljaantud, muule kui elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediidikvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpang					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidses varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
300	1.2.2.6.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
310	1.2.2.6.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
320	1.2.2.6.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
330-350	1.2.2.7	Krediidiasutuse poolt väljaantud, elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediidikvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i						
330	1.2.2.7.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi V osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
340	1.2.2.7.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi V osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
350	1.2.2.7.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpang					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidse varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
360-380	1.2.2.8	Krediidiasutuse poolt väljaantud, direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud võlakirjad, välja arvatud likviidsuskatte vormi „Varad” kirjes 1.9 osutatud võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt ii						
360	1.2.2.8.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
370	1.2.2.8.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
380	1.2.2.8.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
390-410	1.2.2.9	Muu võõrandatav vara, millel on väga kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b						
390	1.2.2.9.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
400	1.2.2.9.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpank					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidses varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
410	1.2.2.9.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
420-440	1.2.2.10	Muu võõrandatav vara, millel on kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt d						
420	1.2.2.10.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
430	1.2.2.10.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
440	1.2.2.10.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
450-460	1.2.2.11	Kapitalinõuete määruse artikli 416 lõike 1 punktides b ja d sätestatud nõuetele vastavad, kuid artikli 417 punktides b ja c sätestatud nõuetele mittevastavad varad							
450	1.2.2.11.1	Varad, mis ei kuulu likviidsuse juhtimise funktsiooni kontrolli alla	CRRi artikli 417 punkt c						
460	1.2.2.11.2	Varad, mida ei ole õiguslikult ja praktiliselt võimalik igal ajal järgneva 30 päeva jooksul realiseerida kohese müügi või lihtsate repolepingute kaudu aktspteeritud repoturgudel	CRRi artikli 417 punkt b						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpank					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediitiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidse varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
480-680	1.2.2.12	Kirjed, mille suhtes kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust							
480	1.2.2.12.1	Raha	CRRi III lisa punkt 1						
490	1.2.2.12.2	Nõuded keskpankade vastu selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada	CRRi III lisa punkt 2						
500-540	1.2.2.12.3	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 0 %, mis ei ole krediitiasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus	CRRi III lisa punkt 3						
500	1.2.2.12.3.1	milleks on riikide vastu olevad nõuded	CRRi III lisa punkt 3						
510	1.2.2.12.3.2	milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3						
520	1.2.2.12.3.3	milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3						
530	1.2.2.12.3.4	milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpank					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidses varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
540	1.2.2.12.3.5	milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Liidu, Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi, Euroopa stabiilsusmehhanismi või mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3						
550	1.2.2.12.4	Muud kui likviidsuskatte vormi „Varad” kirjes 3.3 osutatud vabalt võõrandatavad väärtpaberid, milleks on riikide või keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, kui sellised väärtpaberid on emiteeritud omavääringus riigi või keskpanga poolt selles vääringus ja riigis, milles likviidsusrisk esineb, või mis on emiteeritud välisvääringus, sel määral, mil sellise võla omamine vastab panga kõnealusel kolmandas riigis toimuva tegevuse likviidsusvajadusele	CRRi III lisa punkt 4						
570-610	1.2.2.12.5	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 20 %, mis ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus	CRRi III lisa punkt 5						
570	1.2.2.12.5.1	milleks on riikide vastu olevad nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
580	1.2.2.12.5.2	milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpank					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidse varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
590	1.2.2.12.5.3	milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
600	1.2.2.12.5.4	milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
610	1.2.2.12.5.5	milleks on mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
620	1.2.2.12.6	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud likviidsuskatte vormi „Varad” kirjetes 3.3 kuni 3.5 osutatud väärtpaberid, mis vastavad kõigile kapitalinõuete määruse III lisa punktis 6 sätestatud tingimustele	CRRi III lisa punkt 6						
630	1.2.2.12.7	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud likviidsuskatte vormi „Varad” kirjetes 3.3 kuni 3.6 osutatud väärtpaberid, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 50 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediidikvaliteet ning mis ei ole nõuded väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja, krediidiasutuse, investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse vastu	CRRi III lisa punkt 7						

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpang					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidse varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
640	1.2.2.12.8	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud likviidsuskatte vormi „Varad“ kirjetes 3.3 kuni 3.7 osutatud väärtpaberid, mis on tagatud varaga, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 35 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediidikvaliteet ning mis on täielikult tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 125	CRRi III lisa punkt 8						
650	1.2.2.12.9	Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediidilimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediidilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega	CRRi III lisa punkt 9						
660	1.2.2.12.10	Õigusaktidega või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoiused keskses krediidiasutuses ning muu likviidne vara, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadav keskselt krediidiasutusest või krediidiasutustelt või investeerimisühingutelt, kes kuuluvad artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes saab kohaldada artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, milles kõnealune vara ei ole tagatud likviidse varaga, kui krediidiasutus kuulub vastavalt õigusaktidele või põhikirjale ühisesse võrku	CRRi III lisa punkt 10						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpank					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidse varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
670	1.2.2.12.11	Börsil kaubeldavad keskse vastaspoole kaudu kliiritavad lihtaktsiad, mis kuuluvad olulisse aktsiaindeksisse, mis on nomineeritud liikmesriigi omavääringus ja mida ei ole emiteerinud krediidiasutus või investeerimisühing või mõni selle sidusüksus	CRRi III lisa punkt 11						
680	1.2.2.12.12	Tunnustatud börsil noteeritud vastutaval hoiul olev kuld	CRRi III lisa punkt 12						
690-920	1.2.2.13	KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLIS 416 SÄTESTATUD NÕUETELE MITTEVASTAVAD, kuid kapitalinõuete määruse artikli 417 punktides b ja c sätestatud nõuetele vastavad varad							
690-710	1.2.2.13.1	Finantssektori äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõige 2						
690	1.2.2.13.1.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1						
700	1.2.2.13.1.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1						
710	1.2.2.13.1.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikli 120 lõige 1						
720-740	1.2.2.13.2	Enda emissioonid	CRRi artikli 416 lõike 3 punkt b						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpank					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidses varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
720	1.2.2.13.2.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1						
730	1.2.2.13.2.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1						
740	1.2.2.13.2.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikli 120 lõige 1						
750-770	1.2.2.13.3	Krediidiasutuse tagamata emissioonid	CRRi artikkel 416						
750	1.2.2.13.3.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1						
760	1.2.2.13.3.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1						
770	1.2.2.13.3.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikli 120 lõige 1						
780-800	1.2.2.13.4	Varaga tagatud väärtpaperid, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.10 kuni 1.11.3	CRRi artikli 416 lõike 4 punkt b						
780	1.2.2.13.4.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpang					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidse varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määrase artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
790	1.2.2.13.4.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
800	1.2.2.13.4.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
810-830	1.2.2.13.5	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud väärtpaperid, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.10 kuni 1.11.3	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt a						
810	1.2.2.13.5.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
820	1.2.2.13.5.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
830	1.2.2.13.5.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
840	1.2.2.13.6	Tunnustatud börsil noteeritud aktsiad ja peamiste indeksitega seotud omakapitaliinstrumendid, mida ei ole emiteerinud krediidiasutus või investeerimisühing ise ega finantseerimisasutused	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c ja artikli 416 lõike 4 punkt a						
850	1.2.2.13.7	Kuld	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c ja artikli 416 lõike 4 punkt a						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpank					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidse varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
860	1.2.2.13.8	Garanteeritud võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
870	1.2.2.13.9	Pandikirjad, mida ei ole eespool kajastatud	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
880	1.2.2.13.10	Äriühingu võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
890	1.2.2.13.11	Kirjete 4.5 kuni 4.9 all kajastatud varal põhinevad fondid	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
900-920	1.2.2.13.12	Muud keskpanga seisukohalt aktsepteeritavate väärtpaberite või laenude kategooriad	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt b						
900	1.2.2.13.12.1	kohalike omavalitsuste võlakirjad	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt b						
910	1.2.2.13.12.2	kommertsväärtpaberid	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt b						
920	1.2.2.13.12.3	krediidinõuded	CRRi artikli 416 lõike 4 punkt c						
930-950	1.2.2.14	Aruandlus šariaadiga kooskõlas olevate varade kui artikli 509 lõike 2 punkti i kohaste alternatiivsete varade kohta							

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Kui vastaspool on keskpank					Kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidiasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank (artikli 422 lõike 2 punkt d)
				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	Varad, mis ei kvalifitseeru artikli 416 kohaselt likviidses varana
				Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Kapitalinõuete määruse artikli 418 kohane väärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tasumisele kuuluv summa
930-950	1.2.2.14.1	Alternatiivina artikli 416 tähenduses likviidses varana kvalifitseeruvale varale šariaadiga kooskõlas olevad finantstooted kasutamiseks šariaadile vastavate pankade puhul	CRRi artikli 509 lõike 2 punkt i						
930	1.2.2.14.1.1	krediidikvaliteedi aste 1							
940	1.2.2.14.1.2	krediidikvaliteedi aste 2							
950	1.2.2.14.1.3	krediidikvaliteedi aste 3							
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele						
960-1030	1.2.3	Hoiused, mida tuleb hoiustajal hoida:	CRRi artikli 422 lõige 3						
960-990	1.2.3.1	et saada kliiringteenuseid, hoiuteenuseid või rahavoo-gude juhtimise teenuseid või muid sarnaseid teenuseid (v.a korrespondentpangandusteenused või peamaakleri teenused)	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt a						
960-970	1.2.3.1.1	mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga							

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele						
960	1.2.3.1.1.1	mille puhul on tõendid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise							
970	1.2.3.1.1.2	mille puhul ei ole tõendeid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise							
980-990	1.2.3.1.2	mis ei ole tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga							
980	1.2.3.1.2.1	mille puhul on tõendid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise							
990	1.2.3.1.2.2	mille puhul ei ole tõendeid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise							
1000	1.2.3.2	muu kindlaks kujunenud tegevussuhte raames kui kirjetes 1.2.3.1.1 ja 1.2.3.1.2 kajastatud suhe	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt c						
1010	1.2.3.2.1	sealhulgas korrespondentpangandusteenuste või peamaakleri teenuste raames	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt c ja lõige 4						
1020	1.2.3.3	seoses ühiste ülesannete jaotamisega artikli 113 lõikes 7 sätestatud nõuetele vastava krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitsekeemi raames või sellise muu üksuse õigusliku või kohustusliku miinimumhoiusena, kes on sama krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitsekeemi liige	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt b						
1030	1.2.3.4	et talle osutatakse kliiring- ja keskse krediitiasutuse teenuseid ja juhul kui krediitiasutus kuulub ühisesse võrku vastavalt õigusaktidele või põhikirjale	CRRi artikli 422 lõike 3 punkt d						
1040	1.2.4	Kesksetes krediitiasutustes hoitavad krediitiasutuste hoised, mida kooskõlas artikli 416 lõike 1 punktiga f käsitatakse likviidse varana	CRRi artikli 422 lõige 3						
1050	1.2.5	Likviidusliinid artikli 416 lõike 1 punktis f sätestatud varade puhul	Artikli 416 lõike 1 punkt f						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele						
1060-1070	1.2.6	Finantssektorisse mittekuuluvate klientide hoiustest tulevad kohustused, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.2 kuni 1.2.5	CRRi artikli 422 lõige 5						
1060	1.2.6.1	mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärselise hoiuste tagamise skeemiga	CRRi artikli 422 lõige 5						
1070	1.2.6.2	mis ei ole tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärselise hoiuste tagamise skeemiga	CRRi artikli 422 lõige 5						
1080	1.2.7	II lisas loetletud lepingute alusel tasumisele kuuluv netosumma (arvesse ei võeta artikli 416 kohaselt likviidse varana käsitletavat saadavat tagatist)	CRRi artikli 422 lõige 6						
1090-1100	1.2.8	Kohustused, mille puhul pädev asutus on kooskõlas artikli 422 lõikega 8 kindlaks määranud madalama vahendite väljavoolu	CRRi artikli 422 lõige 8						
1090	1.2.8.1	kui kõik artikli 422 lõike 8 punktides a, b, c ja d sätestatud tingimused on täidetud	CRRi artikli 422 lõige 8						
1100	1.2.8.2	kohustused, mille puhul pädev asutus on kooskõlas artikli 422 lõikega 9 kindlaks määranud madalama vahendite väljavoolu, kui pädevad asutused on loobunud artikli 422 lõike 8 punkti d kohaldamisest ning artikli 19 lõike 1 punktis b sätestatud grupisese käsitluse kohaldamise eesmärgil on täidetud kõik artikli 422 lõike 8 punktides a, b ja c sätestatud tingimused seoses krediidasutuste ja investeerimisühingutega, kelle suhtes ei kohaldata artiklis 8 sätestatud erandit	CRRi artikli 422 lõige 9						
1110-1120	1.2.9	Eespool kajastamata vahendite väljavoolud	CRRi artikli 420 lõike 1 punkt e						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele						
1110	1.2.9.1	kohustused, sh mis tahes lepingulised kokkulepped (näiteks muud bilansivälised ja tingimuslikud rahastamiskohustused), sealhulgas, kuid mitte ainult, kokkulepitud rahastamisvahendid, kasutamata laenud, ettemaksud suurklientidest vastaspooltele, hüpoteeklaenud, mille osas on kokku lepitud, kuid mida ei ole veel kasutusse võetud, krediitkaardid, arvelduskrediit, kavandavad väljavoolud seoses uute erakliendi- või suurkliendilaenude uuendamise või pikendamisega ja kavandatud tuletisinstrumentidest tulenevad kohustused	CRRi artikli 420 lõige 2						
1120	1.2.9.2	kaubanduse rahastamise bilansivälise kirjetega seotud tooted, nagu need on määratletud artiklis 429 ning I lisas	CRRi artikli 420 lõige 2						
1130	1.2.10	Kõik muud kohustused	CRRi artikli 422 lõige 7						
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele						
1140-1210	1,3	Vahendite täiendav väljavool							
1140	1.3.1	tagatiste puhul, milleks on muu kui artikli 416 lõike 1 punktides a kuni c osutatud varad ja mille krediidasutus või investeerimisühing on andnud krediituletisinstrumentide ja II lisas loetletud lepingute korral	CRRi artikli 423 lõige 1						
1150	1.3.2	mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid krediidasutuse või investeerimisühingu krediidikvaliteedi olulisest halvenemisest	CRRi artikli 423 lõige 2						
1160	1.3.3	mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid negatiivse turustsenaariumi mõjust krediidasutuse või investeerimisühingu tuletisinstrumentide tehingutele, rahastamistingutele ja muudele lepingutele, kui need on olulised	CRRi artikli 423 lõige 3						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele						
1170	1.3.4	mis vastab selliste väärtpaberite ja muude varade turuhinnale, mis on lühikeseks müüdud ja tuleb üle anda 30 päeva jooksul, välja arvatud juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing omab väärtpabereid, mis tuleb üle kanda või on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 päeva möödumist ning väärtpaberid ei ole osa krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsetest varadest	CRRi artikli 423 lõige 4						
1180	1.3.5	mis vastab krediidasutuse või investeerimisühingu hoitava üleäärastele tagatisele, mida vastaspool saab igal ajal lepingu kohaselt sisse nõuda	CRRi artikli 423 lõike 5 punkt a						
1190	1.3.6	mis vastab tagatisele, mis tuleb vastaspoolele tagastada	CRRi artikli 423 lõike 5 punkt b						
1200	1.3.7	mis vastab tagatisele, mis vastab varale, mis kvalifitseeruks likviidse varana artikli 416 tähenduses ning millega võib ilma krediidasutuse või investeerimisühingu nõusolekuta asendada selle vara, mis vastab varale, mis ei kvalifitseeru likviidse varana artikli 416 tähenduses	CRRi artikli 423 lõike 5 punkt c						
1210	1.3.8	Tagatisena saadud hoiused	CRRi artikli 423 lõige 6						
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele						
1220-1370	1,4	Krediidilimiitidest ja likviidsuse tagamise tehingute raames võimaldatavatest likviidsuslimiitidest tulenev vahendite väljavool							
1220	1.4.1	Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt jaeklientide puhul	CRRi artikli 424 lõige 2						
1230-1240	1.4.2	Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt muude klientide kui jaeklientide ja finantssektorisse kuuluvate klientide puhul	CRRi artikli 424 lõige 3						
1230	1.4.2.1	kasutamata krediidilimiidid							
1240	1.4.2.2	kasutamata likviidsuslimiidid							

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele						
1250	1.4.3	Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud väärtpaperistamise eriotstarbelisele ettevõtjale, et ta saaks osta finantssektoris mittekuuluvatelt klientidelt müüdud varasid kui väärtpaperid, ning mis ületab praegu klientidelt ostetud varade summat, ja kui maksimaalne kasutatav limiit on lepinguga piiratud praegu ostetud varade summaga	CRRi artikli 424 lõige 4						
1260-1270	1.4.4	Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta muude kasutamata krediidid- ja likviidsuslimiitide arvelt, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.4.1, 1.4.2 või 1.4.3	CRRi artikli 424 lõige 5						
1260	1.4.4.1	mida on võimaldatud väärtpaperistamise eriotstarbelisele ettevõtjale muul juhul kui kirjes 1.4.3 osutatud olukorras	CRRi artikli 424 lõike 5 punkt a						
1270	1.4.4.2	kokkulepped, mille kohaselt krediidiasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaperistamise eriotstarbeliselt ettevõtjalt või vahetama temaga varasid	CRRi artikli 424 lõike 5 punkt b						
1280-1290	1.4.4.3	krediidiasutustele võimaldatud limiidid	CRRi artikli 424 lõike 5 punkt c						
1280	1.4.4.3.1	kasutamata krediidilimiidid							
1290	1.4.4.3.2	kasutamata likviidsuslimiidid							
1300-1310	1.4.4.4	finantseerimisasutustele ja investeerimisühingutele võimaldatud limiidid	CRRi artikli 424 lõike 5 punkt d						
1300	1.4.4.4.1	kasutamata krediidilimiidid							
1310	1.4.4.4.2	kasutamata likviidsuslimiidid							
1320	1.4.4.5	muudele klientidele võimaldatud limiidid							
1330	1.4.4.6	artikli 424 lõike 5 kohaselt grupisisestele üksustele võimaldatud limiidid	CRRi artikli 424 lõike 5 punkt d						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele						
1340	1.4.5	Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud tugilaenude rahastamise eesmärgil	CRRi artikli 424 lõige 6						
1350	1.4.6	Maksimaalne kasutatav summa, mida saab välja võtta mis tahes muude tingimuslike kohustuste arvelt							
1360	1.4.6.1	millest: artikli 424 lõike 5 kohaselt grupisisestele üksustele võimaldatud limiidid	CRRi artikli 424 lõige 5						
1370	1.4.7	Kapitalinõuete direktiivi artikli 105 kohased vahendite väljavoolud	CRD artikkel 105						

▼B

C 53.00 - LIKVIIDSUSKATE - VAHENDITE SISSEVOOL

				Summa	Vahendite sissevool				
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050	060
010-1030		VAHENDITE SISSEVOOL	CRRi artikkel 425						
010-980	1	VAHENDITE SISSEVOOL (PIIRISTATUD)	CRRi artikli 425 lõige 1						
010-060	1.1.	Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu	CRRi artikkel 425						
010	1.1.1.	Rahalised nõuded jaeklientide vastu	CRRi artikkel 425						
020	1.1.2	Rahalised nõuded finantssektorivälisest äriühingutest klientide vastu	CRRi artikkel 425						
030	1.1.2.1	millest: mida võlgnikust krediidasutus või investeerimisühing käsitleb vastavalt artikli 422 lõike 2 punktile e	CRRi artikli 425 lõike 2 punkt e						
040	1.1.3	Rahalised nõuded keskpankade vastu	CRRi artikli 425 lõike 2 punkt a						
050	1.1.1.3.1	millest: mida võlgnikust krediidasutus või investeerimisühing käsitleb vastavalt artikli 422 lõigetele 3 ja 4	CRRi artikli 425 lõike 2 punkt e						
060	1.1.4	Rahalised nõuded muude üksuste vastu	CRRi artikli 425 lõike 2 punkt a						
070-080	1,2	Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu	CRRi artikli 425 lõige 2						
070	1.2.1	mida võlgnikust krediidasutus või investeerimisühing käsitleb vastavalt artikli 422 lõigetele 3 ja 4	CRRi artikli 425 lõike 2 punkt e						
080	1.2.2	mille puhul pädev asutus on kooskõlas artikli 422 lõikega 8 andnud loa kohaldada madalamat vahendite väljavoolu protsendimäära	CRRi artikli 422 lõige 8						

▼B

				Summa	Vahendite sissevool				
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050	060
090	1.3	Kaubanduse rahastamise tehingutest tulenevad rahalised nõuded vastavalt artikli 425 lõike 2 punktile b	CRRi artikli 425 lõike 2 punkt b						
100	1.4	Määratlemata lepingulise lõpptähtajaga varad, mis on 30 päeva jooksul väljamakstavad	CRRi artikli 425 lõike 2 punkt c						
110	1.5	Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistes indeksitesse kaasatud omakapitaalinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega	CRRi artikli 425 lõike 2 punkt f						
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
120-930	1,6	Artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded:	CRRi artikli 425 lõike 2 punkt d						
120-190	1.6.1.	Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmiste üksuste vastu või mida garanteerivad järgmised üksused	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt c						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
120-130	1.6.1.1	võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse, maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omava piirkonna või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase kesk- või piirkondliku valitsuse omavääringus, kui krediitdiasutusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidseid varasid omades	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i						
120	1.6.1.1.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i						
130	1.6.1.1.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i						
140-150	1.6.1.2	võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmistele üksustele vastu või mida garanteerivad järgmised üksused: keskpangad ja avaliku sektori asutused (kes ei ole keskvalitsuse üksused) asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii						
140	1.6.1.2.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
150	1.6.1.2.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii						
160-170	1.6.1.3	võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmiste üksuste vastu või mida garanteerivad järgmised üksused: Rahvusvaheliste Arvelduste Pank, Rahvusvaheline Valuutafond, Euroopa Komisjon ja mitme-poolsed arengupangad	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii						
160	1.6.1.3.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii						
170	1.6.1.3.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii						
180-190	1.6.1.4	võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv						
180	1.6.1.4.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv						
190	1.6.1.4.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
200-220	1.6.2	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusumma, mille alusvaraks on artiklis 416 sätestatud varad	CRRi artikli 416 lõige 6 ja artikli 418 lõige 2						
200	1.6.2.1	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis a sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt a						
210	1.6.2.2	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktides b ja c sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt b						
220	1.6.2.3	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis d sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt c						
230	1.6.3	Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valituse asutatud krediidasutuse poolt väljaantud varad, mille puhul on täidetud vähemalt üks artikli 416 lõike 2 punkti a alapunktis iii sätestatud tingimustest	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt iii						
240-260	1.6.4	Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b või d						
240	1.6.4.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikkel 122						
250	1.6.4.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikkel 122						
260	1.6.4.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikkel 122						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
270-290	1.6.5	Krediitdiasutuse poolt väljaantud võlakirjad, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i						
270	1.6.5.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
280	1.6.5.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
290	1.6.5.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
300-320	1.6.6	Krediitdiasutuse poolt väljaantud, muule kui elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i						
300	1.6.6.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
310	1.6.6.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
320	1.6.6.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
330-350	1.6.7	Krediidiasutuse poolt väljaantud, elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediidikvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i						
330	1.6.7.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi V osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
340	1.6.7.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi V osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
350	1.6.7.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
360-380	1.6.8	Krediidiasutuse poolt väljaantud, direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud võlakirjad, välja arvatud kirjes 1.9 osutatud võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt ii						
360	1.6.8.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
370	1.6.8.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet		Muu likviidsus ja krediidikvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
380	1.6.8.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi artikli 129 lõige 4 või artikli 129 lõige 5						
390-410	1.6.9	Muu võõrandatav vara, millel on väga kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b						
390	1.6.9.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
400	1.6.9.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
410	1.6.9.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
420-440	1.6.10	Muu võõrandatav vara, millel on kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt d						
420	1.6.10.1	krediidikvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
430	1.6.10.2	krediidikvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
440	1.6.10.3	krediidikvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 2. peatükk						
450-460	1.6.11	Kapitalinõuete määruse artikli 416 lõike 1 punktides b ja d sätestatud nõuetele vastavad, kuid artikli 417 punktides b ja c sätestatud nõuetele mittevastavad varad							

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigusäetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
450	1.6.11.1	Varad, mis ei kuulu likviidsuse juhtimise funktsiooni kontrolli alla	CRRi artikli 417 punkt c						
460	1.6.11.2	Varad, mida ei ole õiguslikult ja praktiliselt võimalik igal ajal järgneva 30 päeva jooksul realiseerida kohese müügi või lihtsate repolepingute kaudu aktsepteeritud repoturgudel	CRRi artikli 417 punkt b						
470-660	1.6.12	Kirjed, mille suhtes kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust							
470	1.6.12.1	Raha	CRRi III lisa punkt 1						
480	1.6.12.2	Nõuded keskpankade vastu selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada	CRRi III lisa punkt 2						
490-530	1.6.12.3	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 0 %, mis ei ole krediitdiasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus	CRRi III lisa punkt 3						
490	1.6.12.3.1	milleks on riikide vastu olevad nõuded	CRRi III lisa punkt 3						
500	1.6.12.3.2	milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
510	1.6.12.3.3	milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3						
520	1.6.12.3.4	milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3						
530	1.6.12.3.5	milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Liidu, Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi, Euroopa stabiilsusmehhanismi või mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 3						
540	1.6.12.4	Muud kui kirjes 3.3 osutatud vabalt võõrandatavad väärtpaberid, milleks on riikide või keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, kui sellised väärtpaberid on emiteeritud omavääringus riigi või keskpanga poolt selles vääringus ja riigis, milles likviidsusrisk esineb, või mis on emiteeritud välisvääringus, sel määral, mil sellise võla omamine vastab panga kõnealuses kolmandas riigis toimuva tegevuse likviidsusvajadusele	CRRi III lisa punkt 4						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
550-590	1.6.12.5	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 20 %, mis ei ole krediitdiasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus	CRRi III lisa punkt 5						
550	1.6.12.5.1	milleks on riikide vastu olevad nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
560	1.6.12.5.2	milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
570	1.6.12.5.3	milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
580	1.6.12.5.4	milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
590	1.6.12.5.5	milleks on mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi III lisa punkt 5						
600	1.6.12.6	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud likviidsuskatte vormi „Varad” kirjetes 3.3 kuni 3.5 osutatud väärtpaberid, mis vastavad kõigile kapitalinõuete määruse III lisa punktis 5 sätestatud tingimustele	CRRi III lisa punkt 6						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
610	1.6.12.7	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.6 osutatud väärtpaberid, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 50 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis ei ole nõuded väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja, krediidasutuse, investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse vastu	CRRi III lisa punkt 7						
620	1.6.12.8	Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.7 osutatud väärtpaberid, mis on tagatud varaga, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 35 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis on täielikult tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt artiklile 125	CRRi III lisa punkt 8						
630	1.6.12.9	Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediitlimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediitlimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega	CRRi III lisa punkt 9						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
640	1.6.12.10	Õigusaktidega või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoiused keskses krediitdiasutuses ning muu likviidne vara, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadav keskselt krediitdiasutuselt või krediitdiasutustelt või investeerimisühingutelt, kes kuuluvad artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes saab kohaldada artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, milles kõnealune vara ei ole tagatud likviidse varaga, kui krediitdiasutus kuulub vastavalt õigusaktidele või põhikirjale ühisesse võrku	CRRi III lisa punkt 10						
650	1.6.12.11	Börsil kaubeldavad keskse vastaspoole kaudu kliiritavad lihtaktsiad, mis kuuluvad olulisse aktsiaindeksisse, mis on nomineeritud liikmesriigi omavääringus ja mida ei ole emiteerinud krediitdiasutus või investeerimisühing või mõni selle sidusüksus	CRRi III lisa punkt 11						
660	1.6.12.12	Tunnustatud börsil noteeritud vastutaval hoiul olev kuld	CRRi III lisa punkt 12						
670-920	1.6.13	KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLIS 416 SÄTESTATUD NÕUETELE MITTEVASTAVAD, kuid kapitalinõuete määruse artikli 417 punktides b ja c sätestatud nõuetele vastavad varad							

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
670-690	1.6.13.1	Finantssektori äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõige 2						
670	1.6.13.1.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1						
680	1.6.13.1.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1						
690	1.6.13.1.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikli 120 lõige 1						
700-720	1.6.13.2	Enda emissioonid	CRRi artikli 416 lõike 3 punkt b						
700	1.6.13.2.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1						
710	1.6.13.2.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1						
720	1.6.13.2.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikli 120 lõige 1						
730-750	1.6.13.3	Krediidiasutuse tagamata emissioonid	CRRi artikkel 416						
730	1.6.13.3.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi artikli 120 lõige 1						
740	1.6.13.3.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi artikli 120 lõige 1						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
750	1.6.13.3.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi artikli 120 lõige 1						
760-780	1.6.13.4	Muule kui elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mida ei ole kajastatud likviidsuskatte vormi „Varad” kirjes 1.10	CRRi artikli 416 lõike 4 punkt b						
760	1.6.13.4.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
770	1.6.13.4.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
780	1.6.13.4.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi II jaotise 5. peatükk ja artiklid 123, 124, 125 ja 126						
790-810	1.6.13.5	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mida ei ole kajastatud likviidsuskatte vormi „Varad” kirjes 1.11	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt a						
790	1.6.13.5.1	krediitkvaliteedi aste 1	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
800	1.6.13.5.2	krediitkvaliteedi aste 2	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						
810	1.6.13.5.3	krediitkvaliteedi aste 3	CRRi III osa II jaotise 5. peatükk ja artikkel 125						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
820	1.6.13.6	Tunnustatud börsil noteeritud aktsiad ja peamiste indeksitega seotud omakapitaliinstrumendid, mida ei ole emiteerinud krediidiasutus või investeerimisühing ise ega finantseerimisasutused	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c ja artikli 416 lõike 4 punkt a						
830	1.6.13.7	Kuld	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c ja artikli 416 lõike 4 punkt a						
840	1.6.13.8	Garanteeritud võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
850	1.6.13.9	Pandikirjad, mida ei ole eespool kajastatud	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
860	1.6.13.10	Äriühingu võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
870	1.6.13.11	Kirjete 4.5 kuni 4.9 all kajastatud varal põhinevad fondid	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
880-900	1.6.13.12	Muud keskpanga seisukohalt aktsepteeritavate väärtpaperite või laenude kategooriad	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
880	1.6.13.12.1	kohalike omavalitsuste võlakirjad	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						
890	1.6.13.12.2	kommertsväärtpaperid	CRRi artikli 509 lõike 3 punkt c						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varad		Kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet		Muu likviidsus ja krediitkvaliteet	
				Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus	Tasumisele kuuluv summa	Tehingu tagatiseks olevate varade turuväärtus
900	1.6.13.12.3	krediidinõuded	CRRi artikli 416 lõike 4 punkt c						
910-930	1.6.13.13	Alternatiivina artikli 416 tähenduses likviidse varana kvalifitseeruvale varale šariaadiga kooskõlas olevad finantstooted kasutamiseks šariaadile vastavate pankade puhul	CRRi artikli 509 lõike 2 punkt i						
910	1.6.13.13.1	krediitkvaliteedi aste 1							
920	1.6.13.13.2	krediitkvaliteedi aste 2							
930	1.6.13.13.3	krediitkvaliteedi aste 3							
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Summa	Vahendite sissevool				
940-960	1,7	Kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiidid ja muud kohustused, mis on saadud grupisestelt üksustelt vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 425 lõikele 4	CRRi artikli 425 lõige 4						
940	1.7.1	kui kõik artikli 425 lõike 4 punktides a, b ja c sätestatud tingimused on täidetud							

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Summa	Vahendite sissevool				
950	1.7.2	kasutamata krediidi- ja likviidsusliimiidid ja muud kohustused, mis on saadud grupisestelt üksustelt vastavalt artikli 425 lõikele 5, kui pädevad asutused on loobunud artikli 425 lõike 4 punkti d kohaldamisest ning artikli 19 lõike 1 punktis b sätestatud grupisese käsitluse kohaldamise eesmärgil on täidetud kõik artikli 425 lõike 4 punktides a, b ja c sätestatud tingimused seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingutega, kelle suhtes ei kohaldata artiklis 7 sätestatud erandit	CRRi artikli 425 lõike 4 punktid a, b ja c						
960	1.7.3	II lisas loetletud lepingute alusel eeldatavalt laekuvad netonõuded (arvesse ei võeta artikli 416 kohaselt likviidse varana käsitletavat saadavat tagatist)	CRRi artikli 425 lõige 3						
970	1,8	Likviidsete varadega seoses tasumisele kuuluvad maksed, mis ei ole kajastatud vara turuväärtuses	CRRi artikli 425 lõige 7						
980	1,9	Muud vahendite sissevoolud							
990	2	ÜLEMPHIRI ÜLETAMISE TÕTTU VÄLJA ARVATUD VAHENDITE SISSEVOOLUDE KOGUSUMMA	CRRi artikkel 425						
1000-1030	3	ÜLEMPHIRIST VÄLJA ARVATAVAD VAHENDITE SISSEVOOLUD	CRRi artikli 425 lõige 1						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Summa	Vahendite sissevool				
1000	3.1	Laenuvõtjate ja võlakirjainvestorite vastu olevad rahalised nõuded, mis on seotud selliste hüpoteeklaenu andmisega, mida on rahastatud võlakirjadega, mille suhtes saab kohaldada artikli 129 lõikes 4, 5 või 6 sätestatud käsitlust, või mis on määratletud direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4	CRRi artikli 425 lõige 1						
1010	3.2	Vahendite sissevoolud tugilaenudest, mida krediitiasutus või investeerimisühing on vahendanud	CRRi artikli 425 lõige 1						
1020	3.3	Vahendite sissevoolud, mida saab käsitleda vastavalt artikli 113 lõikele 6 või 7	CRRi artikli 425 lõige 1						
1030	3.4	Grupisisesealt üksuselt lähtuvad vahendite sissevoolud, mille pädev asutus on heaks kiitnud	CRRi artikli 425 lõige 1						

C 54.00 - LIKVIIDSUSKATE - TAGATISE VAHETUSTEHINGUD

				Muud varad			
				30 päeva jooksul		Üle 30 päeva	
				Tinglik väärtus	Turuväärtus	Tinglik väärtus	Turuväärtus
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040
010-060	1	VARAD					
010	1,1	Raha ja nõuded keskpankade vastu	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt a				
020	1,2	Muu võõrandatav vara kooskõlas artikli 416 lõike 1 punktiga b	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b				
030-060	1,3	Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmiste üksuste vastu või mida garanteerivad järgmised üksused	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt c				
030	1.3.1	võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse, maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omava piirkonna või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase kesk- või piirkondliku valitsuse omavääringus, kui krediidasutusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidseid varasid omades	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i				
040	1.3.2	võõrandatav vara, milleks on keskpankade ja avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused) vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii				
050	1.3.3	võõrandatav vara, milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Komisjoni ja mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii				
060	1.3.4	võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv				

C 60.00 - STABIILNE RAHASTAMINE – STABIILSET RAHASTAMIST EELDAVAD KIRJED

				Väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
010-1330	1	STABIILSET RAHASTAMIST EELDAVAD KIRJED						
010-470	1,1	Artiklis 416 osutatud varad	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt a					
010	1.1.1	Raha	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt a					
020	1.1.2	Nõuded keskpankade vastu						
030	1.1.2.1	millest: nõuded, mille saab stressiolukorras rahuldada	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt a					
040-050	1.1.3	võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse, maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omava piirkonna või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase kesk- või piirkondliku valitsuse omavääringus, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidseid varasid omades	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i					
040	1.1.3.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	Artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i					
050	1.1.3.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	Artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i					
060-070	1.1.4	võõrandatav vara, milleks on keskpankade ja avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused) vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii					

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
060	1.1.4.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii					
070	1.1.4.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii					
080-150	1.1.5	võõrandatav vara, milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Komisjoni ja mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii					
080	1.1.5.1.a)	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii					
090	1.1.5.2.a)	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii					
100	1.1.5.1.b)	koormamata summa						
110	1.1.5.2.b)	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
120	1.1.5.3.b)	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
130	1.1.5.4.b)	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
140	1.1.5.5.b)	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
150	1.1.5.6.b)	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
152-153	1.1.6	võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv					
152	1.1.6.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded						

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
153	1.1.6.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded						
160-230	1.1.7	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusumma, mille alusvaraks on artiklis 416 sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõige 2					
160	1.1.7.1.a	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis a sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt a					
170	1.1.7.2.a	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktides b ja c sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punktid b ja c					
175	1.1.7.3.a	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis d sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt c					
180	1.1.7.1.b	koormamata summa						
190	1.1.7.2.b	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
200	1.1.7.3.b	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
210	1.1.7.4.b	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
220	1.1.7.5.b	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
230	1.1.7.6.b	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
232-233	1.1.8	Hoiused keskses krediitdiasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediitdiasutuselt või krediitdiasutustelt või investeerimisühingutelt, kes kuuluvad kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes kohaldatakse artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, kus kõnealused varad ei ole tagatud likviidsete varadega	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt f					
232	1.1.8.1	hoiused						

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
233	1.1.8.2	lepingujärgselt kättesaadavad likviidsed varad						
234	1.1.9	Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediidasutuse poolt väljaantud varad, mille puhul on täidetud vähemalt üks artikli 416 lõike 2 punkti a alapunktis iii sätestatud tingimustest	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt iii					
240-290	1.1.10	Muud mujal kajastamata võõrandatavad varad						
240	1.1.10.1	koormamata summa						
250	1.1.10.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
260	1.1.10.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
270	1.1.10.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
280	1.1.10.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
290	1.1.10.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
300-350	1.1.11	Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b või d					
300	1.1.11.1	koormamata summa						
310	1.1.11.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
320	1.1.11.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
330	1.1.11.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigusäetetele	010	020	030	040	050
340	1.1.11.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
350	1.1.11.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
352-357	1.1.12	Krediitiasutuse poolt väljaantud, muule kui elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i					
352	1.1.12.1	koormamata summa						
353	1.1.12.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
354	1.1.12.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
355	1.1.12.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
356	1.1.12.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
357	1.1.12.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
359-364	1.1.13	Krediitiasutuse poolt väljaantud, elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i					
359	1.1.13.1	koormamata summa						
360	1.1.13.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
361	1.1.13.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
362	1.1.13.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
363	1.1.13.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
364	1.1.13.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
366-410	1.1.14	Kapitalinõuete määruse artikli 416 lõike 2 punktis a sätestatud kriteeriumitele vastavad võlakirjad, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras						
366	1.1.14.1	koormamata summa						
370	1.1.14.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
380	1.1.14.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
390	1.1.14.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
400	1.1.14.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
410	1.1.14.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
420-470	1.1.15	Direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud (v.a kirjes 1.1.9 osutatud) võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt ii					
420	1.1.15.1	koormamata summa						
430	1.1.15.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
440	1.1.15.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
450	1.1.15.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
460	1.1.15.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
470	1.1.15.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
480-530	1.2	Kirjes 1.1 kajastamata väärtpaberid ja rahaturuinstrumendid, mis kvalifitseeruvad artikli 122 kohaselt krediitkvaliteedi astmesse 1	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti b alapunkt i					
480	1.2.1	koormamata summa						
490	1.2.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
500	1.2.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
510	1.2.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
520	1.2.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
530	1.2.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
540-590	1.3	Kirjes 1.1 kajastamata väärtpaberid ja rahaturuinstrumendid, mis kvalifitseeruvad artikli 122 kohaselt krediitkvaliteedi astmesse 2	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti b alapunkt ii					
540	1.3.1	koormamata summa						
550	1.3.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
560	1.3.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
570	1.3.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
580	1.3.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
590	1.3.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
600-650	1.4	Mujal kajastamata muud väärtpaberid ja rahaturuinstrumendid	CRRi artikli 415 lõike 1 punkti b alapunkt iii					
600	1.4.1	koormamata summa						
610	1.4.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
620	1.4.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
630	1.4.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
640	1.4.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
650	1.4.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
660-710	1.5	Finantssektoriväliste üksuste kapitaliväärtpaberid, mis on kaasatud tunnustatud börsi olulisse indeksisse	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt c					
660	1.5.1	koormamata summa						
670	1.5.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
680	1.5.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
690	1.5.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
700	1.5.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
710	1.5.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
720-770	1.6	Muud kapitaliväärtpaberid	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt d					
720	1.6.1	koormamata summa						
730	1.6.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
740	1.6.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
750	1.6.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
760	1.6.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
770	1.6.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
780-830	1.7	Kuld	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt e					
780	1.7.1	koormamata summa						
790	1.7.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
800	1.7.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
810	1.7.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
820	1.7.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
830	1.7.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
840-890	1.8	Muud väärismetallid	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt f					
840	1.8.1	koormamata summa						
850	1.8.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
860	1.8.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
870	1.8.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
880	1.8.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
890	1.8.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
				Kogusumma				
900-1250	1.9	Mittepikendatavad laenud ja nõuded	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt g					
900-950	1.9.1	mille puhul laenuvõtjad on füüsilised isikud, välja arvatud ärilised füüsilisest isikust ettevõtjad ja partnerlused	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt i					
900	1.9.1.1	koormamata summa						

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
910	1.9.1.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
920	1.9.1.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
930	1.9.1.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
940	1.9.1.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
950	1.9.1.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
960-1010	1.9.2	väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad, kes kvalifitseeruvad krediidiriski standardmeetodi või sisereitingute meetodi alusel jaenõuete riskipositsiooni klassi, või sellised ettevõtjad, kes kuuluvad artikli 153 lõikes 4 sätestatud käsitluse alla, ning kui sellise kliendi või omavahel seotud klientide rühma koguhoidus on alla 1 miljoni euro	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt ii					
960	1.9.2.1	koormamata summa						
970	1.9.2.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
980	1.9.2.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
990	1.9.2.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
1000	1.9.2.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
1010	1.9.2.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1020-1070	1.9.3	mille puhul laenuvõtjad on riigid, keskpangad ja avaliku sektori asutused	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt iii					
1020	1.9.3.1	koormamata summa						
1030	1.9.3.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
1040	1.9.3.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
1050	1.9.3.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
1060	1.9.3.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
1070	1.9.3.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1080-1130	1.9.4	mille puhul laenuvõtjad on kliendid, keda ei ole kajastatud kirjes 1.9.1, 1.9.2 või 1.9.3, välja arvatud finantssektorisse kuuluvad kliendid	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt iv					
1080	1.9.4.1	koormamata summa						
1090	1.9.4.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
1100	1.9.4.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
1110	1.9.4.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
1120	1.9.4.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
1130	1.9.4.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1140-1190	1.9.5	mille puhul laenuvõtjad on krediitiasutused	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt vi					
1140	1.9.5.1	koormamata summa						
1150	1.9.5.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
1160	1.9.5.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
1170	1.9.5.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
1180	1.9.5.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
1190	1.9.5.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1200-1250	1.9.6	mille puhul laenuvõtjad on finantssektoris kuuluvad kliendid (kellele ei ole osutatud kirjes 1.9.1 või 1.9.2), välja arvatud krediitiasutused	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt vi					
1200	1.9.6.1	koormamata summa						
1210	1.9.6.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
1220	1.9.6.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
1230	1.9.6.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						

▼B

				Väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
1240	1.9.6.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
1250	1.9.6.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1260-1280	1.10	Kirjes 1.9 kajastatud mittepikendatavad laenud ja nõuded, mis on tagatud kinnisvaraga	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt h					
1260	1.10.1	mis on tagatud ärikinnisvaraga	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti h alapunkt i					
1270	1.10.2	mis on tagatud elamukinnisvaraga	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti h alapunkt ii					
1280	1.10.3	mis on rahastatud neile otseselt vastavate võlakirjade arvelt (vahendaja kaudu rahastamine), mille suhtes saab kohaldada artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud käsitlust, mis on määratletud direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti h alapunkt iii					
1290	1.11	Tuletisinstrumentidest tulenevad nõuded	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt i					
1300	1.12	Mis tahes muud varad	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt j					
1310	1.13	Omahenditest mahaarvatavad varad, mis ei eelda stabiilset rahastamist	CRRi artikli 428 lõige 1					
1320	1.14	Kasutamata krediitlimiidid, mis kvalifitseeruvad I lisa kohaselt „keskmise riski” või „mõõduka riski” alla	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt k					

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
010-1330	1	STABIILSET RAHASTAMIST EELDAVAD KIRJED						
010-470	1,1	Artiklis 416 osutatud varad	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt a					
010	1.1.1	Raha	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt a					
020	1.1.2	Nõuded keskpankade vastu						
030	1.1.2.1	millest: nõuded, mille saab stressiolukorras rahuldada	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt a					
040-050	1.1.3	võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse, maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omava piirkonna või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase kesk- või piirkondliku valitsuse omavääringus, kui krediitiasutusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidseid varasid omades	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i					
040	1.1.3.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	Artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i					
050	1.1.3.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	Artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i					
060-070	1.1.4	võõrandatav vara, milleks on keskpankade ja avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused) vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii					

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
060	1.1.4.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii					
070	1.1.4.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii					
080-150	1.1.5	võõrandatav vara, milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Komisjoni ja mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii					
080	1.1.5.1.a)	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii					
090	1.1.5.2.a)	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii					
100	1.1.5.1.b)	koormamata summa						
110	1.1.5.2.b)	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
120	1.1.5.3.b)	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
130	1.1.5.4.b)	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
140	1.1.5.5.b)	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
150	1.1.5.6.b)	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
152-153	1.1.6	võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv					
152	1.1.6.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded						

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
153	1.1.6.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded						
160-230	1.1.7	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusumma, mille alusvaraks on artiklis 416 sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõige 2					
160	1.1.7.1.a	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis a sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt a					
170	1.1.7.2.a	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktides b ja c sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punktid b ja c					
175	1.1.7.3.a	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis d sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt c					
180	1.1.7.1.b	koormamata summa						
190	1.1.7.2.b	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
200	1.1.7.3.b	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
210	1.1.7.4.b	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
220	1.1.7.5.b	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
230	1.1.7.6.b	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
232-233	1.1.8	Hoiused keskses krediitdiasutusel ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediitdiasutuselt või krediitdiasutustelt või investeerimisühingutelt, kes kuuluvad kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes kohaldatakse artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, kus kõnealused varad ei ole tagatud likviidsete varadega	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt f					
232	1.1.8.1	hoiused						

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
233	1.1.8.2	lepingujärgselt kättesaadavad likviidsed varad						
234	1.1.9	Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediidasutuse poolt väljaantud varad, mille puhul on täidetud vähemalt üks artikli 416 lõike 2 punkti a alapunktis iii sätestatud tingimustest	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt iii					
240-290	1.1.10	Muud mujal kajastamata võõrandatavad varad						
240	1.1.10.1	koormamata summa						
250	1.1.10.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
260	1.1.10.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
270	1.1.10.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
280	1.1.10.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
290	1.1.10.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
300-350	1.1.11	Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b või d					
300	1.1.11.1	koormamata summa						
310	1.1.11.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
320	1.1.11.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
330	1.1.11.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigusäetele	060	070	080	090	100
340	1.1.11.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
350	1.1.11.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
352-357	1.1.12	Krediitiasutuse poolt väljaantud, muule kui elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i					
352	1.1.12.1	koormamata summa						
353	1.1.12.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
354	1.1.12.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
355	1.1.12.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
356	1.1.12.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
357	1.1.12.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
359-364	1.1.13	Krediitiasutuse poolt väljaantud, elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i					
359	1.1.13.1	koormamata summa						
360	1.1.13.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
361	1.1.13.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
362	1.1.13.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
363	1.1.13.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
364	1.1.13.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
366-410	1.1.14	Kapitalinõuete määruse artikli 416 lõike 2 punktis a sätestatud kriteeriumitele vastavad võlakirjad, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras						
366	1.1.14.1	koormamata summa						
370	1.1.14.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
380	1.1.14.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
390	1.1.14.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
400	1.1.14.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
410	1.1.14.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
420-470	1.1.15	Direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud (v.a kirjes 1.1.9 osutatud) võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt ii					
420	1.1.15.1	koormamata summa						
430	1.1.15.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
440	1.1.15.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
450	1.1.15.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
460	1.1.15.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
470	1.1.15.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
480-530	1.2	Kirjes 1.1 kajastamata väärtpaberid ja rahaturuinstrumendid, mis kvalifitseeruvad artikli 122 kohaselt krediitkvaliteedi astmesse 1	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti b alapunkt i					
480	1.2.1	koormamata summa						
490	1.2.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
500	1.2.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
510	1.2.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
520	1.2.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
530	1.2.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
540-590	1.3	Kirjes 1.1 kajastamata väärtpaberid ja rahaturuinstrumendid, mis kvalifitseeruvad artikli 122 kohaselt krediitkvaliteedi astmesse 2	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti b alapunkt ii					
540	1.3.1	koormamata summa						
550	1.3.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
560	1.3.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
570	1.3.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
580	1.3.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
590	1.3.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
600-650	1.4	Mujal kajastamata muud väärtpaberid ja rahaturuinstrumendid	CRRi artikli 415 lõike 1 punkti b alapunkt iii					
600	1.4.1	koormamata summa						
610	1.4.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
620	1.4.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
630	1.4.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
640	1.4.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
650	1.4.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
660-710	1.5	Finantssektoriväliste üksuste kapitaliväärtpaberid, mis on kaasatud tunnustatud börsi olulisse indeksisse	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt c					
660	1.5.1	koormamata summa						
670	1.5.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
680	1.5.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
690	1.5.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
700	1.5.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
710	1.5.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
720-770	1.6	Muud kapitaliväärtpaberid	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt d					
720	1.6.1	koormamata summa						
730	1.6.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
740	1.6.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
750	1.6.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
760	1.6.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
770	1.6.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
780-830	1.7	Kuld	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt e					
780	1.7.1	koormamata summa						
790	1.7.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
800	1.7.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
810	1.7.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
820	1.7.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
830	1.7.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
840-890	1.8	Muud väärismetallid	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt f					
840	1.8.1	koormamata summa						
850	1.8.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
860	1.8.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
870	1.8.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
880	1.8.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
890	1.8.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
900-1250	1.9	Mittepikendatavad laenud ja nõuded	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt g					
900-950	1.9.1	mille puhul laenuvõtjad on füüsilised isikud, välja arvatud ärilised füüsilisest isikust ettevõtjad ja partnerlused	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt i					
900	1.9.1.1	koormamata summa						

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
910	1.9.1.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
920	1.9.1.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
930	1.9.1.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
940	1.9.1.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
950	1.9.1.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
960-1010	1.9.2	väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad, kes kvalifitseeruvad krediidiriski standardmeetodi või sisereitingute meetodi alusel jaenõuete riskipositsiooni klassi, või sellised ettevõtjad, kes kuuluvad artikli 153 lõikes 4 sätestatud käsitluse alla, ning kui sellise kliendi või omavahel seotud klientide rühma koguhoidus on alla 1 miljoni euro	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt ii					
960	1.9.2.1	koormamata summa						
970	1.9.2.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
980	1.9.2.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
990	1.9.2.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
1000	1.9.2.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
1010	1.9.2.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1020-1070	1.9.3	mille puhul laenuvõtjad on riigid, keskpangad ja avaliku sektori asutused	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt iii					
1020	1.9.3.1	koormamata summa						
1030	1.9.3.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
1040	1.9.3.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
1050	1.9.3.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
1060	1.9.3.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
1070	1.9.3.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1080-1130	1.9.4	mille puhul laenuvõtjad on kliendid, keda ei ole kajastatud kirjes 1.9.1, 1.9.2 või 1.9.3, välja arvatud finantssektorisse kuuluvad kliendid	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt iv					
1080	1.9.4.1	koormamata summa						
1090	1.9.4.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
1100	1.9.4.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
1110	1.9.4.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
1120	1.9.4.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
1130	1.9.4.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1140-1190	1.9.5	mille puhul laenuvõtjad on krediitiasutused	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt vi					
1140	1.9.5.1	koormamata summa						
1150	1.9.5.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
1160	1.9.5.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
1170	1.9.5.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
1180	1.9.5.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
1190	1.9.5.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1200-1250	1.9.6	mille puhul laenuvõtjad on finantssektorisse kuuluvad kliendid (kellele ei ole osutatud kirjes 1.9.1 või 1.9.2), välja arvatud krediitiasutused	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt vi					
1200	1.9.6.1	koormamata summa						
1210	1.9.6.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
1220	1.9.6.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
1230	1.9.6.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						

▼B

				Kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	060	070	080	090	100
1240	1.9.6.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
1250	1.9.6.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1260-1280	1.10	Kirjes 1.9 kajastatud mittepikendatavad laenud ja nõuded, mis on tagatud kinnisvaraga	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt h					
1260	1.10.1	mis on tagatud ärikinnisvaraga	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti h alapunkt i					
1270	1.10.2	mis on tagatud elamukinnisvaraga	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti h alapunkt ii					
1280	1.10.3	mis on rahastatud neile otseselt vastavate võlakirjade arvelt (vahendaja kaudu rahastamine), mille suhtes saab kohaldada artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud käsitlust, mis on määratletud direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti h alapunkt iii					
1290	1.11	Tuletisinstrumentidest tulenevad nõuded	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt i					
1300	1.12	Mis tahes muud varad	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt j					
1310	1.13	Omavahenditest mahaarvatavad varad, mis ei eelda stabiilset rahastamist	CRRi artikli 428 lõige 1					
1320	1.14	Kasutamata krediidilimiidid, mis kvalifitseeruvad I lisa kohaselt „keskmise riski” või „mõõduka riski” alla	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt k					

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
010-1330	1	STABIILSET RAHASTAMIST EELDAVAD KIRJED						
010-470	1,1	Artiklis 416 osutatud varad	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt a					
010	1.1.1	Raha	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt a					
020	1.1.2	Nõuded keskpankade vastu						
030	1.1.2.1	millest: nõuded, mille saab stressiolukorras rahuldada	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt a					
040-050	1.1.3	võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse, maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omava piirkonna või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase kesk- või piirkondliku valitsuse omavääringus, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidseid varasid omades	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i					
040	1.1.3.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	Artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i					
050	1.1.3.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	Artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i					
060-070	1.1.4	võõrandatav vara, milleks on keskpankade ja avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused) vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii					

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
060	1.1.4.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii					
070	1.1.4.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii					
080-150	1.1.5	võõrandatav vara, milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Komisjoni ja mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii					
080	1.1.5.1.a)	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii					
090	1.1.5.2.a)	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii					
100	1.1.5.1.b)	koormamata summa						
110	1.1.5.2.b)	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
120	1.1.5.3.b)	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
130	1.1.5.4.b)	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
140	1.1.5.5.b)	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
150	1.1.5.6.b)	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
152-153	1.1.6	võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded	CRRi artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv					
152	1.1.6.1	milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded						

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
153	1.1.6.2	milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded						
160-230	1.1.7	Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusumma, mille alusvaraks on artiklis 416 sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõige 2					
160	1.1.7.1.a	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis a sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt a					
170	1.1.7.2.a	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktides b ja c sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punktid b ja c					
175	1.1.7.3.a	mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis d sätestatud varad	CRRi artikli 418 lõike 2 punkt c					
180	1.1.7.1.b	koormamata summa						
190	1.1.7.2.b	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
200	1.1.7.3.b	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
210	1.1.7.4.b	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
220	1.1.7.5.b	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
230	1.1.7.6.b	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
232-233	1.1.8	Hoiused keskses krediidasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediidasutusest või krediidasutustelt või investeerimisühingutelt, kes kuuluvad kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes kohaldatakse artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, kus kõnealused varad ei ole tagatud likviidsete varadega	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt f					
232	1.1.8.1	hoiused						

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
				110	120	130	140	150
233	1.1.8.2	lepingujärgselt kättesaadavad likviidsed varad						
234	1.1.9	Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediidasutuse poolt väljaantud varad, mille puhul on täidetud vähemalt üks artikli 416 lõike 2 punkti a alapunktis iii sätestatud tingimustest	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt iii					
240-290	1.1.10	Muud mujal kajastamata võõrandatavad varad						
240	1.1.10.1	koormamata summa						
250	1.1.10.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
260	1.1.10.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
270	1.1.10.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
280	1.1.10.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
290	1.1.10.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
300-350	1.1.11	Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 1 punkt b või d					
300	1.1.11.1	koormamata summa						
310	1.1.11.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
320	1.1.11.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
330	1.1.11.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
340	1.1.11.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
350	1.1.11.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
352-357	1.1.12	Krediitiasutuse poolt väljaantud, muule kui elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i					
352	1.1.12.1	koormamata summa						
353	1.1.12.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
354	1.1.12.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
355	1.1.12.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
356	1.1.12.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
357	1.1.12.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
359-364	1.1.13	Krediitiasutuse poolt väljaantud, elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i					
359	1.1.13.1	koormamata summa						
360	1.1.13.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
361	1.1.13.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
362	1.1.13.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
363	1.1.13.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
364	1.1.13.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
366-410	1.1.14	Kapitalinõuete määruse artikli 416 lõike 2 punktis a sätestatud kriteeriumitele vastavad võlakirjad, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras						
366	1.1.14.1	koormamata summa						
370	1.1.14.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
380	1.1.14.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
390	1.1.14.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
400	1.1.14.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
410	1.1.14.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
420-470	1.1.15	Direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud (v.a kirjes 1.1.9 osutatud) võlakirjad	CRRi artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt ii					
420	1.1.15.1	koormamata summa						
430	1.1.15.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
440	1.1.15.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
450	1.1.15.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
460	1.1.15.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
470	1.1.15.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
480-530	1.2	Kirjes 1.1 kajastamata väärtpaberid ja rahaturuinstrumendid, mis kvalifitseeruvad artikli 122 kohaselt krediitkvaliteedi astmesse 1	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti b alapunkt i					
480	1.2.1	koormamata summa						
490	1.2.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
500	1.2.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
510	1.2.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
520	1.2.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
530	1.2.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
540-590	1.3	Kirjes 1.1 kajastamata väärtpaberid ja rahaturuinstrumendid, mis kvalifitseeruvad artikli 122 kohaselt krediitkvaliteedi astmesse 2	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti b alapunkt ii					
540	1.3.1	koormamata summa						
550	1.3.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
560	1.3.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
570	1.3.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
580	1.3.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
590	1.3.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
600-650	1.4	Mujal kajastamata muud väärtpaberid ja rahaturuinstrumendid	CRRi artikli 415 lõike 1 punkti b alapunkt iii					
600	1.4.1	koormamata summa						
610	1.4.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
620	1.4.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
630	1.4.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
640	1.4.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
650	1.4.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
660-710	1.5	Finantssektoriväliste üksuste kapitaliväärtpaberid, mis on kaasatud tunnustatud börsi olulisse indeksisse	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt c					
660	1.5.1	koormamata summa						
670	1.5.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
680	1.5.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
690	1.5.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
700	1.5.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
710	1.5.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
720-770	1.6	Muud kapitaliväärtpaberid	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt d					
720	1.6.1	koormamata summa						
730	1.6.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
740	1.6.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
750	1.6.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
760	1.6.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
770	1.6.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
780-830	1.7	Kuld	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt e					
780	1.7.1	koormamata summa						
790	1.7.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
800	1.7.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
810	1.7.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
820	1.7.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
830	1.7.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
840-890	1.8	Muud väärismetallid	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt f					
840	1.8.1	koormamata summa						
850	1.8.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
860	1.8.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
870	1.8.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
880	1.8.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
890	1.8.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
900-1250	1.9	Mittepikendatavad laenud ja nõuded	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt g					
900-950	1.9.1	mille puhul laenuvõtjad on füüsilised isikud, välja arvatud ärilised füüsilisest isikust ettevõtjad ja partnerlused	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt i					
900	1.9.1.1	koormamata summa						

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
910	1.9.1.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
920	1.9.1.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
930	1.9.1.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
940	1.9.1.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
950	1.9.1.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
960-1010	1.9.2	väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad, kes kvalifitseeruvad krediidiriski standardmeetodi või sisereitingute meetodi alusel jaenõuete riskipositsiooni klassi, või sellised ettevõtjad, kes kuuluvad artikli 153 lõikes 4 sätestatud käsitluse alla, ning kui sellise kliendi või omavahel seotud klientide rühma koguhoidus on alla 1 miljoni euro	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt ii					
960	1.9.2.1	koormamata summa						
970	1.9.2.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
980	1.9.2.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
990	1.9.2.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
1000	1.9.2.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
1010	1.9.2.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1020-1070	1.9.3	mille puhul laenuvõtjad on riigid, keskpangad ja avaliku sektori asutused	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt iii					
1020	1.9.3.1	koormamata summa						
1030	1.9.3.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
1040	1.9.3.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
1050	1.9.3.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
1060	1.9.3.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
1070	1.9.3.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1080-1130	1.9.4	mille puhul laenuvõtjad on kliendid, keda ei ole kajastatud kirjes 1.9.1, 1.9.2 või 1.9.3, välja arvatud finantssektorisse kuuluvad kliendid	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt iv					
1080	1.9.4.1	koormamata summa						
1090	1.9.4.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
1100	1.9.4.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
1110	1.9.4.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
1120	1.9.4.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
1130	1.9.4.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1140-1190	1.9.5	mille puhul laenuvõtjad on krediitiasutused	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt vi					
1140	1.9.5.1	koormamata summa						
1150	1.9.5.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
1160	1.9.5.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
1170	1.9.5.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						
1180	1.9.5.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
1190	1.9.5.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1200-1250	1.9.6	mille puhul laenuvõtjad on finantssektorisse kuuluvad kliendid (kellele ei ole osutatud kirjes 1.9.1 või 1.9.2), välja arvatud krediitiasutused	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt vi					
1200	1.9.6.1	koormamata summa						
1210	1.9.6.2	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul						
1220	1.9.6.3	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud						
1230	1.9.6.4	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud						

▼B

				Muude varade summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	110	120	130	140	150
1240	1.9.6.5	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud						
1250	1.9.6.6	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud						
1260-1280	1.10	Kirjes 1.9 kajastatud mittepikendatavad laenud ja nõuded, mis on tagatud kinnisvaraga	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt h					
1260	1.10.1	mis on tagatud ärikinnisvaraga	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti h alapunkt i					
1270	1.10.2	mis on tagatud elamukinnisvaraga	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti h alapunkt ii					
1280	1.10.3	mis on rahastatud neile otseselt vastavate võlakirjade arvelt (vahendaja kaudu rahastamine), mille suhtes saab kohaldada artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud käsitlust, mis on määratletud direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4	CRRi artikli 428 lõike 1 punkti h alapunkt iii					
1290	1.11	Tuletisinstrumentidest tulenevad nõuded	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt i					
1300	1.12	Mis tahes muud varad	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt j					
1310	1.13	Omahenditest mahaarvatavad varad, mis ei eelda stabiilset rahastamist	CRRi artikli 428 lõige 1					
1320	1.14	Kasutamata krediidilimiidid, mis kvalifitseeruvad I lisa kohaselt „keskmise riski” või „mõõduka riski” alla	CRRi artikli 428 lõike 1 punkt k					

C 61.00 - STABIILNE RAHASTAMINE – STABIILSET RAHASTAMIST PAKKUVAD KIRJED

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahekuul 3 kuni 6 kuud	ajavahekuul 6 kuni 9 kuud	ajavahekuul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
				010	020	030	040	050
010-260	1	STABIILSET RAHASTAMIST PAKKUVAD KIRJED						
010-030	1,1	Omavahendid, vajaduse korral pärast mahaarvamiste kohaldamist	CRRi artikli 427 lõike 1 punkt a					
010	1.1.1	Esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid	Artikli 427 lõike 1 punkti a alapunkt i					
020	1.1.2	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid	Artikli 427 lõike 1 punkti a alapunkt ii					
030	1.1.3*	Memokirje: Mitteamakseleeritud kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud, mille tegelik lõpptähtaeg on üks aasta või rohkem	Artikli 427 lõike 1 punkti a alapunkt iii					
040-260	1,2	Kohustused, välja arvatud omavahendid	CRRi artikli 427 lõike 1 punkt b					
040-060	1.2.1	Jaehoiused:	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunktid i kuni ii					
040	1.2.1.1	nagu määratletud artikli 411 lõikes 2, mis kvalifitseeruvad artikli 421 lõikes 1 sätestatud käsitluseks	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt i					
050	1.2.1.2	nagu määratletud artikli 411 lõikes 2, mis kvalifitseeruvad artikli 421 lõikes 2 sätestatud käsitluseks	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ii					
060	1.2.1.3	mille suhtes kohaldatakse artikli 421 lõikes 1 või 2 sätestatud väljavooludest suuremaid väljavoolusid						

▼B

				Summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
070-130	1.2.2	Kohustused finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt vii					
070-090	1.2.2.1	Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix					
070	1.2.2.1.1	mis on tagatud väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadega	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix					
080	1.2.2.1.2	mis on tagatud kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadega	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix					
090	1.2.2.1.3	mis on tagatud mis tahes muude varadega	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix					
100	1.2.2.2	Tagamata laenuandmistehingutest tulenevad kohustused	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt vii					
110-130	1.2.2.3	Kohustused, mis kvalifitseeruvad artikli 422 lõigetes 3 ja 4 sätestatud käsitluseks	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt iii					
110	1.2.2.3.1	kirjes 1.2.2.3 kajastatud kohustused, mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärselise hoiuste tagamise skeemiga	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt iv					
120	1.2.2.3.2	kirjes 1.2.2.3 kajastatud kohustused, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti b reguleerimisalasse	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt v					

▼B

				Summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kauem kui 12 kuud
Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	010	020	030	040	050
130	1.2.2.3.3	kirjes 1.2.2.3 kajastatud kohustused, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti d reguleerimisalasse	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt vi					
140-200	1.2.3	Kohustused finantssektorisse kuuluvate klientide ees	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt vii					
140-160	1.2.3.1	Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused	CRRi artikli 414 lõike 1 punkti b alapunkt viii					
140	1.2.3.1.1	mis on tagatud väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadega	CRRi artikli 414 lõike 1 punkti b alapunkt viii					
150	1.2.3.1.2	mis on tagatud kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadega	CRRi artikli 414 lõike 1 punkti b alapunkt viii					
160	1.2.3.1.3	mis on tagatud mis tahes muude varadega	CRRi artikli 414 lõike 1 punkti b alapunkt viii					
170	1.2.3.2	Tagamata laenuandmistehingutest tulenevad kohustused	CRRi artikli 414 lõike 1 punkti b alapunkt vi					
180-200	1.2.3.3	Kohustused, mis kvalifitseeruvad artikli 422 lõigetes 3 ja 4 sätestatud käsitluseks	CRRi artikli 414 lõike 1 punkti b alapunkt iii					
180	1.2.3.3.1	kirjes 1.2.2.3 kajastatud kohustused, mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärses hoiuste tagamise skeemiga	CRRi artikli 414 lõike 1 punkti b alapunkt iv					

▼B

Rida	ID	Kirje	Viited õigussätetele	Summa				
				kuni 3 kuu jooksul	ajavahemikul 3 kuni 6 kuud	ajavahemikul 6 kuni 9 kuud	ajavahemikul 9 kuni 12 kuud	kaue kui 12 kuud
				010	020	030	040	050
190	1.2.3.3.2	kirjes 1.2.3.3 kajastatud kohustused, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti b reguleerimisalasse	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt v					
200	1.2.3.3.3	kirjes 1.2.3.3 kajastatud kohustused, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti d reguleerimisalasse	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt vi					
210	1.2.4	Kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest, mille suhtes saab kohaldada artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud käsitlust	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt x					
220	1.2.5	Kohustused, mis tulenevad väärtpaberitest, mis on määratletud direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt x					
230	1.2.6	Muud kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt xi					
240	1.2.7	Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvaid summasid käsitlevatest lepingutest tulenevad kohustused						
250	1.2.8	Mis tahes muud kohustused	CRRi artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt xii					



XIII LISA

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (5-OSALISE ARUANDE 1. OSA: LIKVIIDSED VARAD)

1. Likviidsed varad
 - 1.1. Üldised märkused
 1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklis 412 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise seiramiseks vajalik teave varade kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidasutused ja investeerimisühingud täitma.
 2. Varasid kajastatakse ühes käesoleva vormi kuuest jaost:
 3. Artiklites 416 ja 417 sätestatud nõuetele vastavad varad: MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 aruandluse eesmärgil likviidsena kindlaksmääratud varad, mis vastavad likviidsete varade hoidmisega seotud operatiivsetele nõuetele.
 4. MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punktides b ja d sätestatud nõuetele vastavad, kuid artikli 417 punktides b ja c sätestatud nõuetele mittevastavad varad.
 5. Kirjed, mille suhtes kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisaga kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust.
 6. MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklis 416 sätestatud nõuetele mittevastavad, kuid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punktides b ja c sätestatud nõuetele vastavad varad.
 7. Ebapiisavate likviidsete varadega jurisdiktsioonide käsitlemine.
 8. Aruandlus šariaadiga kooskõlas olevate varade kui artikli 509 lõike 2 punkti i kohaste alternatiivsete varade kohta.
 - 1.2. Spetsiifilised märkused
 9. Kirjete 1.1 kuni 1.2 puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud asjaomaseid summasid veerus 030.
 10. Kirjete 1.3 kuni 1.4 puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud iga varakategooria kohta varade turuväärtust veerus 010 ja artikli 418 kohast väärtust veerus 020.
 11. Kirje 1.5 puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud asjaomast kasutamata krediidilimiidi summat veerus 040.
 12. Kirje 1.6.1/1.6.2 puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud asjaomaseid summasid veerus 030/040.
 13. Kirjete 1.7 kuni 2.2 puhul teevad krediidasutused ja investeerimisühingud kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 viimase lõiguga, st kuni kõrge ja väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteedi ühtse määratluse kehtestamiseni vastavalt artiklile 460, ise kindlaks asjaomases valuutas võõrandatavad varad, mis on kas väga kõrge või kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga, ning kajastavad nende turuväärtust veergudes 010 ja 030 ning artikli 418 kohast väärtust veergudes 020 ja 040.
 14. Kirjete 1.3 kuni 1.4 ja 1.7 kuni 1.14 puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud ainult varasid, mis vastavad kõigile MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklis 417 sätestatud operatiivsetele nõuetele.
 15. Kirjete 2.1 kuni 2.2 puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud varasid, mis muu poolest kvalifitseeruksid jagudes 1.1 kuni 1.14 kajastamiseks, kuid mis ei vasta MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punktides b ja c sätestatud operatiivsetele nõuetele.

▼B

16. Kirjete 1.1 kuni 2.2 (v.a kirje 1.5) puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud ainult varasid, mis vastavad kõigile MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõikes 3 sätestatud tingimustele.
17. Kirjete 3.1 kuni 3.12 puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud ainult varasid, mille suhtes kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisaga kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust. Kõik kirjed, välja arvatud jagudes 3.1, 3.2 ja 3.9 osutatud kirjed, peavad vastama kõnealuse lisa viimases lõigus sätestatud tingimustele.
18. Kirjete 4.1 kuni 4.12.3 puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud ainult varasid, mis ei vasta MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklis 416 sätestatud nõuetele, kuid vastavad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punktides b ja c sätestatud nõuetele.
19. Kirjete 5.1 kuni 5.2 puhul kajastavad krediidasutused ja investeerimisühingud ainult kirjeid, mis seonduvad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 419 lõikes 2 osutatud eranditega valuutade puhul, millega kaasnevad piirangud likviidsete varade kättesaadavusele.
20. Kirjete 6.1 kuni 6.1.3 puhul kajastavad üksnes šariaadile vastavad pangad alternatiivina MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 tähenduses likviidse varana kvalifitseeruvale varale kirjeid, mille puhul on tegemist šariaadiga kooskõlas olevate finantstoodetega.
21. Kõigi käesolevas vormis kajastatavate kirjete (v.a kirjed 1.1 kuni 1.2.1, 1.5 kuni 1.6.2, 3.1 kuni 3.2, 3.9 kuni 3.10 ja 5.2) puhul on likviidsete varade väärtus turuväärtus ja asjaomaste väärtuskärbete kohaldamise järgne väärtus. Kirjete 1.1 kuni 1.2.1, 1.6 kuni 1.6.2, 3.1 kuni 3.2, 3.10 ja 5.2 puhul kajastatakse kirje summat. Kirjete 1.5 ja 3.9 puhul kajastatakse krediidiliini kasutamata krediidilimiiti.

Likviidsete varade alamvorm

1.2.1. Konkreetsete ridade täitmise juhised

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010-390	<p>1. MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 ARTIKLITES 416 JA 417 SÄTESTATUD NÕUETELE VASTAVAD VARAD</p> <p>Selles jaos kajastatakse varasid, mille puhul on selgelt kindlaks määratud, et need on potentsiaalselt kõrge või väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga. MÄÄRUS (EL) NR 575/2013</p>
010	<p>1.1. Raha</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt a</p> <p>Raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusumma.</p> <p>Tuleks tähele panna, et siin ei kajastata raha, mis on hoiustatud teistes krediidasutustes ja investeerimisühingutes, ning kui see kvalifitseerub järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate rahaliste nõuetena, kajastatakse seda selle asemel vormi 1.3 „Vahendite sissevool” tagatise kategoorias.</p>
020	<p>1.2 Nõuded keskpankade vastu</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt a</p> <p>Keskpankade vastu olevate nõuete kogusumma.</p>
030	<p>1.2.1 nõuded, mille saab stressiolukorras rahuldada</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt a</p>

▼ B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
040-110	<p>1.3 Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded üksuste vastu või mida garanteerivad üksused, kes on sätestatud</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punktis c.</p>
040-050	<p>1.3.1. võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse, maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omava piirkonna või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase kesk- või piirkondliku valitsuse omavääringus, kui krediidiastusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidseid varasid omades</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i</p>
040	<p>1.3.1.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded</p> <p>Kirjes 1.3.1 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga i.</p>
050	<p>1.3.1.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded</p> <p>Kirjes 1.3.1 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspoolde, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga i.</p>
060-070	<p>1.3.2 võõrandatav vara, milleks on keskpankade ja avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused) vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii</p>
060	<p>1.3.2.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded</p> <p>Kirjes 1.3.2 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga ii.</p>
070	<p>1.3.2.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded</p> <p>Kirjes 1.3.2 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspoolde, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga ii.</p>
080-090	<p>1.3.3 võõrandatav vara, milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Komisjoni ja mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii</p>
080	<p>1.3.3.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded</p> <p>Kirjes 1.3.3 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iii.</p>
090	<p>1.3.3.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded</p> <p>Kirjes 1.3.3 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspoolde, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iii.</p>
100-110	<p>1.3.4 võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv</p>

▼B

Rida	Viited õigusäetele ja juhised
100	1.3.4.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded Kirjes 1.3.4 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iv.
110	1.3.4.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded Kirjes 1.3.4 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspoolde, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iv.
120-140	1.4 Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusumma, mille alusvaraks on artikli 416 lõikes 1 sätestatud varad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõige 6
120	1.4.1 mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis a sätestatud varad
130	1.4.2 mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktides b ja c sätestatud varad
140	1.4.3 mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis d sätestatud varad
150	1.5 Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediitilimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediitilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt e
160-170	1.6 Hoiused keskses krediidasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediidasutuselt või krediidasutustelt või investeerimisühingutelt, kes kuuluvad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes kohaldatakse artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, kus kõnealused varad ei ole tagatud likviidsete varadega MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt f Kui krediidasutus kuulub vastavalt õigusaktidele või põhikirjale ühisesse võrku, siis õigusaktides või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoiused keskses krediidasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediidasutuselt.
160	1.6.1 hoiused
170	1.6.2 lepingujärgselt kättesaadavad varad
180	1.7 Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediidasutuse poolt väljaantud varad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt iii
190-210	1.8 Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt b või d Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjasid kajastatakse vastavalt nende krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikliga 122.
190	1.8.1 krediitkvaliteedi aste 1
200	1.8.2 krediitkvaliteedi aste 2
210	1.8.3 krediitkvaliteedi aste 3
220-240	1.9 Krediidasutuse poolt väljaantud võlakirjad, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i Võlakirjasid, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras, kajastatakse vastavalt nende krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 129 lõikega 4 või 5.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
220	1.9.1 krediidikvaliteedi aste 1
230	1.9.2 krediidikvaliteedi aste 2
240	1.9.3 krediidikvaliteedi aste 3
250-270	1.10 Krediidiasutuse poolt väljaantud varaga tagatud instrumentid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i Neid kirjeid kajastatakse vastavalt instrumentide krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 II jaotise 5. peatükiga ning artiklitega 123, 124, 125 ja 126.
250	1.10.1 krediidikvaliteedi aste 1
260	1.10.2 krediidikvaliteedi aste 2
270	1.10.3 krediidikvaliteedi aste 3
280-300	1.11 Ridadel 1.10.1, 1.10.2 ja 1.10.3 kajastatud instrumentide hulgas olevad instrumentid, mis on tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i Neid kirjeid kajastatakse vastavalt instrumentide krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 II jaotise 5. peatükiga ning artiklitega 123, 124, 125 ja 126.
280	1.11.1 krediidikvaliteedi aste 1
290	1.11.2 krediidikvaliteedi aste 2
300	1.11.3 krediidikvaliteedi aste 3
310-330	1.12 Direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud võlakirjad, välja arvatud kirjes 1.9 osutatud võlakirjad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt ii Neid kirjeid kajastatakse vastavalt selliste võlakirjade krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 129 lõikega 4 või 5.
310	1.12.1 krediidikvaliteedi aste 1
320	1.12.2 krediidikvaliteedi aste 2
330	1.12.3 krediidikvaliteedi aste 3
340-360	1.13 Muu võõrandatav vara, millel on väga kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt b Neid kirjeid kajastatakse vastavalt vara krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga. Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata eespool toodud ridadel.
340	1.13.1 krediidikvaliteedi aste 1
350	1.13.2 krediidikvaliteedi aste 2
360	1.13.3 krediidikvaliteedi aste 3
	1.14 Muu võõrandatav vara, millel on kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 416 lõike 1 punkt d Neid kirjeid kajastatakse vastavalt vara krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga. Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata eespool toodud ridadel.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
370	1.14.1 krediidikvaliteedi aste 1
380	1.14.2 krediidikvaliteedi aste 2
390	1.14.3 krediidikvaliteedi aste 3
400-410	<p>2. MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 ARTIKLI 416 LÕIKE 1 PUNKTIDES b JA d SÄTESTATUD NÕUETELE VASTAVAD, KUID ARTIKLI 417 PUNKTIDES b JA c SÄTESTATUD NÕUETELE MITTEVASTAVAD VARAD</p> <p>Kirjeid kajastatakse vaid ühes allpool esitatud alamkategorias — seda ka juhul, kui need ei vasta kummalegi sättele.</p>
400	<p>2.1 Varad, mis ei kuulu likviidsuse juhtimise funktsiooni kontrolli alla</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punkt c</p>
410	<p>2.2 Varad, mida ei ole õiguslikult ja praktiliselt võimalik igal ajal järgneva 30 päeva jooksul realiseerida kohese müügi või lihtsate repolepingute kaudu aktsepteeritud repoturgudel</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punkt b</p>
420-610	<p>3. Kirjed, mille suhtes kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad siin ainult varasid, mille suhtes kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisaga kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust. Kõik kirjed, välja arvatud jagudes 3.1, 3.2 ja 3.9 osutatud kirjed, peavad vastama kõnealuse lisa viimases lõigus sätestatud tingimustele.</p>
420	<p>3.1. Raha</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 1</p> <p>Raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusumma. Siin kajastatakse vaid raha, mis ei vasta mitte ühelegi artikli 416 lõike 3 punktides c, d ja e sätestatud tingimusele ning mida seetõttu ei saa kajastada aruandekirje 1.1 all.</p> <p>Tuleks tähele panna, et siin ei kajastata raha, mis on hoiustatud teistes krediidiasutustes ja investeerimisühingutes, ning kui see kvalifitseerub järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate rahaliste nõuetena, kajastatakse seda selle asemel vormi 1.3 „Vahendite sissevool” tagatise kategorias.</p>
430	<p>3.2 Nõuded keskpankade vastu selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 2</p> <p>Keskpankade vastu olevate nõuete kogusumma selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada. Siin kajastatakse vaid nõudeid, mis ei vasta mitte ühelegi punktides c, d ja e sätestatud tingimusele ning mida seetõttu ei saa kajastada aruandekirje 1.3 all.</p>
440-480	<p>3.3. Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 0 %, mis ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p> <p>Väärtpaberid riskikaaluga 0 %, milleks on liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, nagu on osutatud III lisa punktis 5. Millest:</p>
440	<p>3.3.1 milleks on riikide vastu olevad nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p>
450	<p>3.3.2 milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
460	3.3.3 milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3
470	3.3.4 milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3
480	3.3.5 milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Liidu, Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi, Euroopa stabiilsusmehhanismi või mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3
490	3.4 Muud kui kirjes 3.3 osutatud vabalt võõrandatavad väärtpaberid, milleks on riikide või keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, kui sellised väärtpaberid on emiteeritud omavääringus riigi või keskpanga poolt selles vääringus ja riigis, milles likviidsusrisk esineb, või mis on emiteeritud välisvääringus, sel määral, mil sellise võla omamine vastab panga kõnealuses kolmandas riigis toimuva tegevuse likviidsusvajadusele MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 4
500-550	3.5. Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 20 %, mis ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5 Väärtpaberid riskikaaluga 20 %, milleks on liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, nagu on osutatud III lisa punktis 5. Millest:
500	3.5.1 milleks on riikide vastu olevad nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
510	3.5.2 milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
520	3.5.3 milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
530	3.5.4 milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
540	3.5.5 milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Liidu, Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi, Euroopa stabiilsusmehhanismi või mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
550	3.6 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.5.6 osutatud väärtpaberid, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 20 % või parem riskikaal või mille sisereitingu kohaselt on samaväärne krediidikvaliteet ning mis vastavad mõnele MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punktis 6 sätestatud tingimustest MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 6

▼B

Rida	Viited õigusäetele ja juhised
560	<p>3.7 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.6 osutatud väärtpaberid, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 50 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis ei ole nõuded väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja, krediitdiasutuse, investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse vastu</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 7</p>
570	<p>3.8 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.7 osutatud väärtpaberid, mis on tagatud varaga, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 35 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis on täielikult tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt artiklile 125</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 8</p>
580	<p>3.9 Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediitlimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediitlimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 9</p> <p>Ainult selles ulatuses, milles neid ei ole kajastatud aruandekirje 1.5 all.</p>
590	<p>3.10 Õigusaktidega või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoiused keskses krediitdiasutuses ning muu likviidne vara, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadav keskselt krediitdiasutuselt või krediitdiasutustelt või investeerimisühingutelt, kes kuuluvad artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes saab kohaldada artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, milles kõnealune vara ei ole tagatud likviidse varaga, kui krediitdiasutus kuulub vastavalt õigusaktidele või põhikirjale ühisesse võrku</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 10</p> <p>Selles kirjes esitatakse teave vaid selles ulatuses, milles seda ei ole kajastatud aruandekirje 1.6 all.</p>
600	<p>3.11 Börsil kaubeldavad keskse vastaspoole kaudu kliiritavad lihtaktsiad, mis kuuluvad olulisse aktsiaindeksisse, mis on nomineeritud liikmesriigi omavääringus ja mida ei ole emiteerinud krediitdiasutus või investeerimisühing või mõni selle sidusüksus</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 11</p>
610	<p>3.12 Tunnustatud börsil noteeritud vastutaval hoiul olev kuld</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 12</p>
620-850	<p>4. MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 ARTIKLIS 416 SÄTESTATUD NÕUETELE MITTEVASTAVAD, kuid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punktides b ja c sätestatud nõuetele vastavad varad</p>
620-640	<p>4.1 Finantssektori äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõige 2</p> <p>Võlakirjad, mille on emiteerinud investeerimisühing, kindlustusandja, finantsvaldusettevõtja, segafinantsvaldusettevõtja või mis tahes muu üksus, kes teostab ühte või enamat direktiivi 2013/36/EL I lisas loetletud tegevust.</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse vastavalt võlakirjade krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.</p>
620	4.1.1 krediitkvaliteedi aste 1
630	4.1.2 krediitkvaliteedi aste 2
640	4.1.3 krediitkvaliteedi aste 3
650-670	<p>4.2 Enda emissioonid</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 3 punkt b</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse vastavalt emissioonide krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
650	4.2.1 krediidikvaliteedi aste 1
660	4.2.2 krediidikvaliteedi aste 2
670	4.2.3 krediidikvaliteedi aste 3
680-700	4.3 Krediidiasutuse tagamata emissioonid MÄÄRUS (EL) NR 575/2013 Neid kirjeid kajastatakse vastavalt emissioonide krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.
680	4.3.1 krediidikvaliteedi aste 1
690	4.3.2 krediidikvaliteedi aste 2
700	4.3.3 krediidikvaliteedi aste 3
710-730	4.4 Varaga tagatud väärtpaberid, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.10 kuni 1.11.3 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 4 punkt b Neid kirjeid kajastatakse vastavalt selliste väärtpaberite krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükiga ja artikliga 125.
710	4.4.1 krediidikvaliteedi aste 1
720	4.4.2 krediidikvaliteedi aste 2
730	4.4.3 krediidikvaliteedi aste 3
740-760	4.5 Elamukinnisvarale seotud hüpoteegiga tagatud väärtpaberid, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.10 kuni 1.11.3 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt a Neid kirjeid kajastatakse vastavalt selliste väärtpaberite krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükiga ja artikliga 125.
740	4.5.1 krediidikvaliteedi aste 1
750	4.5.2 krediidikvaliteedi aste 2
760	4.5.3 krediidikvaliteedi aste 3
770	4.6 Tunnustatud börsil noteeritud aktsiad ja peamiste indeksitega seotud omakapitaalinstrumentid, mida ei ole emiteerinud krediitiasutus või investeerimisühing ise ega finantseerimisasutused MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 4 punkt a ja artikli 509 lõike 3 punkt c
780	4.7 Kuld, mida ei ole kajastatud kirje 3.1.2 all MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 4 punkt a ja artikli 509 lõike 3 punkt c
790	4.8 Garanteeritud võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
800	4.9 Pandikirjad, mida ei ole eespool kajastatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
810	4.10 Äriühingu võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
820	4.11 Kirjete 4.6 kuni 4.10 all kajastatud varal põhinevad fondid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
830-850	4.12 Muud keskpanga seisukohalt aktsepteeritavate väärtpaberite või laenude kategooriad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt b
830	4.12.1 kohalike omavalitsuste võlakirjad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt b
840	4.12.2 kommertsväärtpaberid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt b
850	4.12.3 krediidinõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 4 punkt c
860-870	5. Ebapiisavate kõrge krediitkvaliteediga likviidsete varadega jurisdiktsioonide käsitlemine MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 419 lõige 2
860	5.1 Erandi A kasutamine (välisvaluuta) MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 419 lõike 2 punkt a Erandi A kohaselt hoitavate varade kogusumma.
870	5.2 Erandi B kasutamine (asjaomasest keskpangast saadav krediidiilin) MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 419 lõike 2 punkt b Erandi B kohaselt hoitavate kasutamata krediidiiliniide kogusumma.
880-900	6. Aruandlus šariaadiga kooskõlas olevate varade kui artikli 509 lõike 2 punkti i kohaste alternatiivsete varade kohta MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 2 punkt i
880	6.1 krediitkvaliteedi aste 1
890	6.1 krediitkvaliteedi aste 2
900	6.1 krediitkvaliteedi aste 3

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (5-OSALISE ARUANDE 2. OSA: VAHENDITE VÄLJAVOOL)

1. Vahendite väljavool

1.1. Üldised märkused

1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklis 412 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise seiramiseks vajalik teave järgneva 30 päeva põhjal mõõdetud likviidsete vahendite väljavoolu kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma.
2. Kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikliga 420 sätestatakse käesolevas jaos aruandlusnõuded jaehoiuste (artikkel 421), muude hoiuste ja kohustuste (artikkel 422), vahendite täiendava väljavoolu (artikkel 423) ning krediidiilimiitidest ja likviidsuse tagamise tehingute raames võimaldatavatest likviidsuslimitidest tuleneva vahendite väljavoolu (artikkel 424) kohta.

▼B

3. Kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõikega 5 võivad krediitiasutused ja investeerimisühingud vahendite väljavoolu arvutamisel välja jätta jaehoiuste teatavad selgelt piiritletud kategooriad. Teabe täielikkuse huvides nõutakse kõnealuste hoiuste kajastamist käesoleva vormi kirjes 1.1.6.

1.2. Vahendite väljavoolu alamvorm

1.2.1. Konkreetsete ridade täitmise juhised

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
020-137	<p>1. VAHENDITE VÄLJAVOOL</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklid 421 kuni 424</p> <p>Selles jaos kajastatavate kohustuste puhul on aruandluse eesmärgil selgelt kindlaks määratud, et need on potentsiaalseks likviidsete vahendite väljavoolu allikaks järgneva 30 päeva jooksul.</p>
020-100	<p>1.1 Jaehoiused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 421</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 411 lõikes 2 määratletud jaehoiustest, sealhulgas nõudmiseni ja tähtajalistest hoiustest, tulenevate kohustuste kogusummat kajastatakse veerus 020. Tulemuseks saadud vahendite väljavoolu kajastatakse pärast asjaomase väljavoolu määra kohaldamist veerus 030.</p> <p>Kajastatakse järgmiseid alamkategooriaid:</p>
020-040	<p>1.1.1 mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 1</p>
020	<p>1.1.1.1 mis on kindlaskujunenud suhte osa, mistõttu on hoiuse väljavõtmine väga ebatõenäoline</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõike 1 punkt a</p> <p>Kirjes 1.1.1 kajastatud jaehoiuste hulgas, mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, sellised jaehoiused, mis on kindlaskujunenud suhte osa, mistõttu on hoiuse väljavõtmine väga ebatõenäoline.</p> <p>Jaehoiuseid, mis on küll kindlaskujunenud suhte osa, mistõttu on hoiuse väljavõtmine väga ebatõenäoline, kuid mida hoitakse arvelduskontodel, sealhulgas kontodel, kuhu laekuvad korrapäraselt töötasud, kajastatakse selle asemel kirjes 1.1.1.2.</p>
030	<p>1.1.1.2 mida hoitakse arvelduskontodel, sealhulgas kontodel, kuhu laekuvad korrapäraselt töötasud</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõike 1 punkt b</p> <p>Kirjes 1.1.1 kajastatud jaehoiuste hulgas, mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, sellised jaehoiused, mida hoitakse arvelduskontodel, sealhulgas kontodel, kuhu laekuvad korrapäraselt töötasud, mistõttu on hoiuse väljavõtmine väga ebatõenäoline.</p>
040	<p>1.1.2 mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, kuid mis ei kvalifitseeru kajastamiseks kirjes 1.1.1.1 või 1.1.1.2</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 2</p> <p>Jaehoiuste hulgas, mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, sellised muud hoiused, mis ei kvalifitseeru kajastamiseks kirjes 1.1.1.1 või 1.1.1.2.</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
050	<p>1.1.3 tagamata jaehoiused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 2</p> <p>Jaehoiused, mis ei ole tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärselise hoiuste tagamise skeemiga.</p>
060-080	<p>1.1.4 hoiused, mille suhtes kohaldatakse artikli 421 lõikes 1 või 2 sätestatud väljavooludest suuremaid väljavoolusid</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 3</p> <p>Jaehoiuseid, mille suhtes kohaldatakse MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõikes 1 või 2 sätestatud väljavooludest suuremaid väljavoolusid, kajastatakse järgmistes alamkategoriates:</p>
060	<p>1.1.4.1 hoiused, mille suhtes kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra — 1. kategooria — keskmine väljavoolu risk</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 3</p> <p>Jaehoiused, mille puhul krediitiasutused ja investeerimisühingud on kindlaks teinud, et need tuleb määrata 1. kategooriasse.</p>
070	<p>1.1.4.2 hoiused, mille suhtes kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra — 2. kategooria — suur väljavoolu risk</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 3</p> <p>Jaehoiused, mille puhul krediitiasutused ja investeerimisühingud on kindlaks teinud, et need tuleb määrata 2. kategooriasse.</p>
080	<p>1.1.4.3 hoiused, mille suhtes kohaldatakse kõrgemat väljavoolu määra — 3. kategooria — väga suur väljavoolu risk</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 3</p> <p>Jaehoiused, mille puhul krediitiasutused ja investeerimisühingud on kindlaks teinud, et need tuleb määrata 3. kategooriasse.</p>
090	<p>1.1.5 hoiused kolmandates riikides, kus kohaldatakse suuremat väljavoolu</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 4</p> <p>Kolmandates riikides kaasatud jaehoiused, mille suhtes asjaomases kolmandas riigis kohaldatakse MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõikes 1 või 2 sätestatud väljavooludest suuremaid väljavoolusid.</p>
100	<p>1.1.6 hoiused, mis on vahendite väljavoolu arvutamisest välja jäetud, kui täidetud on artikli 421 lõike 5 punktis a või b sätestatud tingimused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõige 5</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõikes 5 osutatud jaehoiused, mis on vahendite väljavoolu arvutamisest välja jäetud.</p>
110-1130	<p>1.2 Muude kohustuste väljavool</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 422</p> <p>Järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvatest muudest kohustustest tulenevate väljavoolude kogusummat kajastatakse järgmistes alamkategoriates järgmiselt:</p> <p>Käesolevas jaos kajastatavad kohustused seisnevad vaid muudes üldistes kohustustes kui artikli 411 lõikes 2 määratletud jaehoiused (mida selle asemel kajastatakse kirjes 1.1).</p> <p>Siin kajastatakse kohustusi, mille tasumise tähtaeg saabub järgneva 30 päeva jooksul, mille võimalik varaseim lepinguline lõpptähtaeg jääb järgneva 30 päeva sisse või mille lepinguline lõpptähtaeg on määratlemata. See hõlmab nii i) kohustusi, mis sisaldavad valikuid, mida investor saab oma äranägemisel kasutada, kui ka ii) kohustusi, mis sisaldavad valikuid, mida krediitiasutus või investeerimisühing saab oma äranägemisel kasutada, kui krediitiasutuse või investeerimisühingu suutlikkus valikut mitte kasutada on mainega seotud põhjustel piiratud. Eelkõige, kui turu ootuste kohaselt lunastatakse teatavad kohustused järgneva 30 päeva jooksul, s.o enne nende juriidilist lõpptähtaega, kajastatakse neid kohustusi asjakohases alamkategorias.</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
110	<p>1.2.1 krediidasutuse või investeerimisühingu enda tegevuskuludest tulenevad kohustused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 1</p> <p>Järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate selliste kohustuste kogusumma, mis tulenevad krediidasutuse või investeerimisühingu enda tegevuskuludest. Näiteks võib siin tuua kontori- ja kommunaalteenuste kulud, raamatupidamiskulud, palgad jms ning mis tahes muud kantud kulud, mis on krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vajalikud krediidasutuse või investeerimisühinguna tegutsemiseks.</p>
120-950	<p>1.2.2 Artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 2</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud määravad kindlaks summa, mis vastab tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingutega seotud vahendite väljavoolule järgneva 30 päeva jooksul, kõnealuste tehingute tagatiseks olevate asjaomaste varade turuväärtuse ning kõnealuste varade väärtuse vastavalt MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklile 418 järgmiste alamkategoriate puhul.</p> <p>Kooskõlas artikliga 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. „tagatud laenuandmistehing” — mis tahes tehing, millest tuleneb tagatisega kaetud riskipositsioon, mis ei sisalda sätet, millega antakse krediidasutusele või investeerimisühingule õigus saada võimendustagatist vähemalt kord päevast; 2. „kapitaliturupõhine tehing” — mis tahes tehing, millest tuleneb tagatisega kaetud riskipositsioon ja mis sisaldab sätet, millega antakse krediidasutusele või investeerimisühingule õigus saada võimendustagatist vähemalt kord päevas. <p>Seetõttu kajastatakse käesolevas jaos kõiki tehinguid, kus krediidasutus või investeerimisühing on saanud tagatisega rahalist laenu (näiteks MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 4 punktis 83 määratletud repotehingud), mille lõpptähtaeg saabub 30 päeva jooksul.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute tagatiseks olevate varade turuväärtust veerus 010. Krediidasutused ja investeerimisühingud kajastavad neid tehinguid ühes seitsmest kategooriast:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>kattegoria</i>: kui vastaspool ei ole keskpank ja tehingu tagatiseks olevad varad on väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga, kajastatakse tasumisele kuuluvat summat veerus 020 ning MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 418 kohast tehingu tagatiseks oleva vara väärtust veerus 030. 2. <i>kattegoria</i>: kui vastaspool ei ole keskpank ja tehingu tagatiseks olevad varad on kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga, kajastatakse tasumisele kuuluvat summat veerus 040 ning MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 418 kohast tehingu tagatiseks oleva vara väärtust veerus 050. 3. <i>kattegoria</i>: kui vastaspool ei ole keskpank ja tehingu tagatiseks olevad varad on muu likviidsuse ja krediidikvaliteediga, kajastatakse tasumisele kuuluvat summat veerus 060. 4. <i>kattegoria</i>: kui vastaspool on keskpank ja tehingu tagatiseks olevad varad on väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga, kajastatakse tasumisele kuuluvat summat veerus 070 ning MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 418 kohast tehingu tagatiseks oleva vara väärtust veerus 080. 5. <i>kattegoria</i>: kui vastaspool on keskpank ja tehingu tagatiseks olevad varad on kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga, kajastatakse tasumisele kuuluvat summat veerus 090 ning MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 418 kohast tehingu tagatiseks oleva vara väärtust veerus 100. 6. <i>kattegoria</i>: kui vastaspool on keskpank ja tehingu tagatiseks olevad varad on muu likviidsuse ja krediidikvaliteediga, kajastatakse tasumisele kuuluvat summat veerus 110. 7. <i>kattegoria</i>: kui vastaspool on keskvalitsus, avaliku sektori asutus liikmesriigis, kus krediidasutusele või investeerimisühingule on antud tegevusluba või kus ta on asutanud filiaali, või mitmepoolne arengupank, kajastatakse tasumisele kuuluvat summat veerus 120. <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud määravad tehingud kvaliteedikategooriatesse selliselt, et määravad kindlaks tehingu tagatiseks oleva vara likviidsuse ja krediidikvaliteedi, kasutades selleks samasid kriteeriume, mida kohaldatakse ka varade kajastamisel vormis 1.1 „Varad”.</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>See tähendab, et kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõikega 1 teevad krediidasutused ja investeerimisühingud kuni väga kõrge ja kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteedi ühtse määratluse kehtestamiseni vastavalt MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklile 460 ise kindlaks asjaomases valuutas võõrandatavad varad, mis on vastavalt kas kõrge või väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga.</p> <p>Kui krediidasutus või investeerimisühing on paigutanud tagatiste kogumisse nii „väga kõrge”, „kõrge” kui ka „muu” likviidsuse ja krediidikvaliteediga varasid ning ükski vara ei ole spetsiaalselt määratud tagama tagatud laenuandmistehingut või kapitalituru- rupõhist tehingut, eeldab krediidasutus või investeerimisühing, et esimesena määratakse neid tagama madalaima likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad, st varad, mis on „muu likviidsuse ja krediidikvaliteediga”. Alles siis, kui kõik sellised varad on täielikult ära määratud, määratakse neid tagama „kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga” varad. Alles siis, kui ka kõik sellised varad on täielikult ära määratud, määratakse neid tagama „väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga” varad.</p> <p>Tagatise vahetustehinguid, mille raames krediidasutus või investeerimisühing samaaegselt võtab laenuks tagatise ja annab laenuks tagatise (mis on muu vara kui raha vormis), kajastatakse järgmiselt:</p> <p>Laenuks võetud vara väärtus on selle veerus 010 kajastatav turuväärtus ning selle asjakohases veerus kajastatav MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 418 kohane väärtus. Tagatise vahetustehingud seonduvad üksnes tagatise ja aluseks olev kajastamisele kuuluv „tasumisele kuuluv summa” nende puhul puudub.</p> <p>Laenuks antud vara turuväärtust kajastatakse vormi „Vahendite sissevool” asjakohases 3 alamkategorias, veerus „Tehingu tagatiseks oleva vara turuväärtus”. Tagatise vahetustehingud seonduvad üksnes tagatise ja aluseks olev kajastamisele kuuluv „tasumisele kuuluv summa” nende puhul puudub.</p>
120-190	<p>1.2.2.1 Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded üksuste vastu või mida garanteerivad üksused, kes on sätestatud</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punktis c.</p> <p>Siin kajastatakse vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategorias tehinguid, mis on tagatud võõrandatavate varadega.</p> <p>Selles jaos kajastatakse varasid, mille puhul on selgelt kindlaks määratud, et need on potentsiaalselt väga kõrge või kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga.</p> <p>Selles jaos kajastatavad varad peavad vastama kõigile kohaldatavatele nõuetele, mis on sätestatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklites 416 ja 417.</p>
120-130	<p>1.2.2.1.1 võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse, maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omava piirkonna või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase kesk- või piirkondliku valitsuse omavääringus, kui krediidasutusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidsuseid varasid omades</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i</p>
120	<p>1.2.2.1.1.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded</p> <p>Likviidsuse varade vormi kirjes 1.3.1 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga i.</p>
130	<p>1.2.2.1.1.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded</p> <p>Likviidsuse varade vormi kirjes 1.3.1 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspoolled, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga i.</p>
140-150	<p>1.2.2.1.2 võõrandatav vara, milleks on keskpankade ja avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused) vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
140	1.2.2.1.2.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.2 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga ii.
150	1.2.2.1.2.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.2 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspoolel, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga ii.
160-170	1.2.2.1.3 võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmiste üksuste vastu või mida garanteerivad järgmised üksused: Rahvusvaheliste Arvelduste Pank, Rahvusvaheline Valuutafond, Euroopa Komisjon ja mitmepoolsed arengupangad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii
160	1.2.2.1.3.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.3 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iii.
170	1.2.2.1.3.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.3 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspoolel, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iii.
180-190	1.2.2.1.4 võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv
180	1.2.2.1.4.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.4 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iv.
190	1.2.2.1.4.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.4 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspoolel, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iv.
200-220	1.2.2.2 Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusumma, mille alusvaraks on artikli 416 lõikes 1 sätestatud varad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõige 6 Siin kajastatakse vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategorias ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusummat, mille alusvaraks on MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõikes 1 sätestatud varad.
200	1.2.2.2.1 mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis a sätestatud varad
210	1.2.2.2.2 mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktides b ja c sätestatud varad
220	1.2.2.2.3 mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis d sätestatud varad
230	1.2.2.3 Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediitiasutuse poolt väljaantud varad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt iii
240-260	1.2.2.4 Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt b või d Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjasid kajastatakse vastavalt nende krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikliga 122 ning vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategorias.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
240	1.2.2.4.1 krediidikvaliteedi aste 1
250	1.2.2.4.2 krediidikvaliteedi aste 2
260	1.2.2.4.3 krediidikvaliteedi aste 3
270-290	1.2.2.5 Krediidiasutuse poolt väljaantud võlakirjad, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i Võlakirjasid, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras, kajastatakse vastavalt nende krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 129 lõikega 4 või 5 ning vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategorias.
270	1.2.2.5.1 krediidikvaliteedi aste 1
280	1.2.2.5.2 krediidikvaliteedi aste 2
290	1.2.2.5.3 krediidikvaliteedi aste 3
300-320	1.2.2.6 Krediidiasutuse poolt väljaantud varaga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i Neid kirjeid kajastatakse vastavalt instrumentide krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 II jaotise 5. peatükiga ning artiklitega 123, 124, 125 ja 126 ning vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategorias.
300	1.2.2.6.1 krediidikvaliteedi aste 1
310	1.2.2.6.2 krediidikvaliteedi aste 2
320	1.2.2.6.3 krediidikvaliteedi aste 3
330-350	1.2.2.7 Likviidsete varade vormi ridadel 1.10.1, 1.10.2 ja 1.10.3 kajastatud instrumendi hulgas olevad instrumendid, mis on tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i Neid kirjeid kajastatakse vastavalt instrumentide krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 II jaotise 5. peatükiga ning artiklitega 123, 124, 125 ja 126 ning vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategorias.
330	1.2.2.7.1 krediidikvaliteedi aste 1
340	1.2.2.7.2 krediidikvaliteedi aste 2
350	1.2.2.7.3 krediidikvaliteedi aste 3
360-380	1.2.2.8 Direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud võlakirjad, välja arvatud kirjes 1.9 osutatud võlakirjad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt ii Neid kirjeid kajastatakse vastavalt selliste võlakirjade krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 129 lõikega 4 või 5 ning vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategorias.
360	1.2.2.8.1 krediidikvaliteedi aste 1
370	1.2.2.8.2 krediidikvaliteedi aste 2
380	1.2.2.8.3 krediidikvaliteedi aste 3

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
390-410	<p>1.2.2.9 Muu võõrandatav vara, millel on väga kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt b</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse vastavalt vara krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga ning vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategorias.</p> <p>Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata eespool toodud ridadel.</p>
390	1.2.2.9.1 krediitkvaliteedi aste 1
400	1.2.2.9.2 krediitkvaliteedi aste 2
410	1.2.2.9.3 krediitkvaliteedi aste 3
420-440	<p>1.2.2.10 Muu võõrandatav vara, millel on kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 416 lõike 1 punkt d</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse vastavalt vara krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga ning vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategorias.</p> <p>Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata eespool toodud ridadel.</p>
420	1.2.2.10.1 krediitkvaliteedi aste 1
430	1.2.2.10.2 krediitkvaliteedi aste 2
440	1.2.2.10.3 krediitkvaliteedi aste 3
450-460	<p>1.2.2.11 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 ARTIKLI 416 LÕIKE 1 PUNKTIDES b JA d SÄTESTATUD NÕUETELE VASTAVAD, KUID ARTIKLI 417 PUNKTIDES b JA c SÄTESTATUD NÕUETELE MITTEVASTAVAD VARAD</p> <p>Neid kirjed kajastatakse vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategorias.</p>
450	<p>1.2.2.11.1 Varad, mis ei kuulu likviidsuse juhtimise funktsiooni kontrolli alla</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punkt c</p>
460	<p>1.2.2.11.2 Varad, mida ei ole õiguslikult ja praktiliselt võimalik igal ajal järgneva 30 päeva jooksul realiseerida kohese müügi või lihtsate repolepingute kaudu aktsepteeritud repoturudel</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punkt b</p>
480-680	<p>1.2.2.12 Kirjed, mille suhtes kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust</p> <p>Krediitdiasutused ja investeerimisühingud kajastavad siin ainult varasid, mille suhtes kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisaga kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust. Kõik kirjed, välja arvatud jagudes 3.1, 3.2 ja 3.9 osutatud kirjed, peavad vastama kõnealuse lisa viimases lõigus sätestatud tingimustele.</p> <p>Neid kirjed kajastatakse vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategorias.</p> <p>Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata mujal käesolevas vormis.</p>
480	<p>1.2.2.12.1 Raha</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 1</p> <p>Raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusumma. Siin kajastatakse vaid raha, mis ei vasta mitte ühelegi punktides c, d ja e sätestatud tingimusele ning mida seetõttu ei saa kajastada aruandekirje 1.1 all.</p> <p>Tuleks tähele panna, et siin ei kajastata raha, mis on hoiustatud teistes krediitdiasutustes ja investeerimisühingutes, ning kui see kvalifitseerub järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate rahaliste nõuetena, kajastatakse seda selle asemel vormi „Vahendite sissevool” tagatise kategorias.</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
490	<p>1.2.2.12.2 Nõuded keskpankade vastu selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 2</p> <p>Keskpankade vastu olevate nõuete kogusumma selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada. Siin kajastatakse vaid nõudeid, mis ei vasta mitte ühelegi punktides c, d ja e sätestatud tingimusele ning mida seetõttu ei saa kajastada aruandekirje 1.3 all.</p>
500-540	<p>1.2.2.12.3 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 0 %, mis ei ole krediidiandutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p> <p>Väärtpaberid riskikaaluga 0 %, milleks on liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, nagu on osutatud III lisa punktis 5. Millest:</p>
500	<p>1.2.2.12.3.1 milleks on riikide vastu olevad nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p>
510	<p>1.2.2.12.3.2 milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p>
520	<p>1.2.2.12.3.3 milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p>
530	<p>1.2.2.12.3.4 milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p>
540	<p>1.2.2.12.3.5 milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Liidu, Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi, Euroopa stabiilsusmehhanismi või mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p>
550	<p>1.2.2.12.4 Muud kui kirjes 3.3 osutatud vabalt võõrandatavad väärtpaberid, milleks on riikide või keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, kui sellised väärtpaberid on emiteeritud omavääringus riigi või keskpanga poolt selles vääringus ja riigis, milles likviidsusrisk esineb, või mis on emiteeritud välisvääringus, sel määral, mil sellise võla omamine vastab panga kõnealusel kolmandas riigis toimuva tegevuse likviidsusvajadusele</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 4</p>
570-610	<p>1.2.2.12.5 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 20 %, mis ei ole krediidiandutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5</p> <p>Väärtpaberid riskikaaluga 20 %, milleks on liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, nagu on osutatud III lisa punktis 5. Millest:</p>
570	<p>1.2.2.12.5.1 milleks on riikide vastu olevad nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5</p>
580	<p>1.2.2.12.5.2 milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5</p>
590	<p>1.2.2.12.5.3 milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
600	1.2.2.12.5.4 milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
610	1.2.2.12.5.5 milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Liidu, Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi, Euroopa stabiilsusmehhanismi või mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
620	1.2.2.12.6 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.5.6 osutatud väärtpaberid, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 20 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis vastavad mõnele MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punktis 6 sätestatud tingimustest MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 6
630	1.2.2.12.7 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.6 osutatud väärtpaberid, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 50 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis ei ole nõuded väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja, krediidasutuse, investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse vastu MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 7
640	1.2.2.12.8 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.7 osutatud väärtpaberid, mis on tagatud varaga, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 35 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis on täielikult tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt artiklile 125 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 8
650	1.2.2.12.9 Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediitilimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediitilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 9 Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediitilimiitide (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) kogusumma selles ulatuses, milles need krediitilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega
660	1.2.2.12.10 Õigusaktidega või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoiused keskses krediidasutuses ning muu likviidne vara, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadav keskselt krediidasutuselt või krediidasutustelt või investeerimisühingutelt, kes kuuluvad artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes saab kohaldada artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, milles kõnealune vara ei ole tagatud likviidsete varaga, kui krediidasutus kuulub vastavalt õigusaktidele või põhikirjale ühisesse võrku MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 10
670	1.2.2.12.11 Börsil kaubeldavad keskse vastaspoole kaudu kliiritavad lihtaktsiad, mis kuuluvad olulisse aktsiaindeksisse, mis on nomineeritud liikmesriigi omavääringus ja mida ei ole emiteerinud krediidasutus või investeerimisühing või mõni selle sidusüksus MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 11
680	1.2.2.12.12 Tunnustatud börsil noteeritud vastutaval hoiul olev kuld MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 12
690-920	1.2.2.13 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 ARTIKLIS 416 SÄTESTATUD NÕUETELE MITTEVASTAVAD, kuid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punktides b ja c sätestatud nõuetele vastavad varad Neid kirjed kajastatakse vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategorias.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
690-710	1.2.2.13.1 Finantssektori äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõige 2 Neid kirjeid kajastatakse vastavalt võlakirjade krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.
690	1.2.2.13.1.1 krediitkvaliteedi aste 1
700	1.2.2.13.1.2 krediitkvaliteedi aste 2
710	1.2.2.3.1.3 krediitkvaliteedi aste 3
720-740	1.2.2.13.2 Enda emissioonid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 3 punkt b Neid kirjeid kajastatakse vastavalt emissioonide krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.
720	1.2.2.13.2.1 krediitkvaliteedi aste 1
730	1.2.2.13.2.2 krediitkvaliteedi aste 2
740	1.2.2.13.2.3 krediitkvaliteedi aste 3
750-770	1.2.2.13.3 Krediitiasutuse tagamata emissioonid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 416 Neid kirjeid kajastatakse vastavalt emissioonide krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.
750	1.2.2.13.3.1 krediitkvaliteedi aste 1
760	1.2.2.13.3.2 krediitkvaliteedi aste 2
770	1.2.2.4.13.3. krediitkvaliteedi aste 3
780-800	1.2.2.13.4 Varaga tagatud väärtpaberid, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.10 kuni 1.11.3 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 4 punkt b Neid kirjeid kajastatakse vastavalt selliste väärtpaberite krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükiga ja artikliga 125.
780	1.2.2.13.4.1 krediitkvaliteedi aste 1
790	1.2.2.13.4.2 krediitkvaliteedi aste 2
800	1.2.2.12.4.3 krediitkvaliteedi aste 3
810-830	1.2.2.13.5 Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud väärtpaberid, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.10 kuni 1.11.3 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõige 3 Neid kirjeid kajastatakse vastavalt selliste väärtpaberite krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükiga ja artikliga 125.
810	1.2.2.13.5.1 krediitkvaliteedi aste 1
820	1.2.2.13.5.2 krediitkvaliteedi aste 2
830	1.2.2.13.5.3 krediitkvaliteedi aste 3

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
840	1.2.2.13.6 Tunnustatud börsil noteeritud aktsiad ja peamiste indeksitega seotud omakapitaliinstrumendid, mida ei ole emiteerinud krediitiasutus või investeerimisühing ise ega finantseerimisasutused MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
850	1.2.2.13.7 Kuld MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
860	1.2.2.13.8 Garanteeritud võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
870	1.2.2.13.9 Pandikirjad, mida ei ole eespool kajastatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
880	1.2.2.13.10 Äriühingu võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
890	1.2.2.13.11 Kirjete 4.5 kuni 4.10 all kajastatud varal põhinevad fondid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
900-920	1.2.2.13.12 Muud keskpanga seisukohalt aktsepteeritavate väärtpaberite või laenude kategooriad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt b
900	1.2.2.13.12.1 kohalike omavalitsuste võlakirjad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt b
910	1.2.2.13.12.2 kommertsväärtpaberid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt b
920	1.2.2.13.12.3 krediidinõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 4 punkt c
930-950	1.2.2.14 Aruandlus šariaadiga kooskõlas olevate varade kui artikli 509 lõike 2 punkti i kohaste alternatiivsete varade kohta MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 419 lõike 2 punkt a ja artikli 509 lõike 2 punkt i Neid kirjed kajastatakse vastavalt käesoleva vormi kirjele 1.2.2 asjakohases alamkategoorias.
930	1.2.2.14.1 krediidikvaliteedi aste 1
940	1.2.2.14.2 krediidikvaliteedi aste 2
950	1.2.2.14.3 krediidikvaliteedi aste 3
960-1030	1.2.3 Hoiused, mida tuleb hoiustajal hoida MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõike 3 Selliste hoiuste, sealhulgas nõudmiseni ja tähtajalistest hoiuste kogusummat, mida tuleb hoiustajal hoida, kajastatakse olenevalt vastaspoole liigist veerus 010 („Finantssektorisse kuuluvate klientide hoiustatud summad”) või veerus 030 („Finantssektorisse mittekuuluvate klientide hoiustatud summad”) järgmistes alamkategooriates järgmiselt:



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
960-990	<p>1.2.3.1 et saada kliiringteenuseid, hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid (v.a korrespondentpangandusteenused või peamaakleri teenused)</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõike 3 punkt a</p> <p>Selliste hoiuste kogusummat, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidasutuselt või investeerimisühingult kliiringteenuseid, hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid (v.a korrespondentpangandusteenused või peamaakleri teenused), kajastatakse järgmistes alamkategorias järgmiselt:</p> <p>[Märkus: Kliiringusuhe tähendab selles kontekstis teenuste osutamise kokkulepet, mis võimaldab klientidel kanda rahalisi vahendeid (või väärtpabereid) lõppsajajatele üle kaudselt riigisisestes arveldussüsteemides otseste osalejate kaudu. Sellised teenused piirduvad järgmise tegevusega: maksekorralduste edastamine, kooskõlastav võrdlemine ja kinnitamine; päevasisene arvelduskrediit, üleöö rahastamine ja arveldusjärgsete saldode säilitamine ning päevasiseste ja lõplike arvelduspositsioonide kindlakstegemine. Kliiring- ja sellega seotud teenuseid tuleb osutada institutsionaalsetele klientidele õiguslikult siduva kokkuleppe alusel (Basel III likviidsuseeskirjade teksti punkt 75).</p> <p>Hoiusuhe tähendab selles kontekstis klientidele tehingute tegemise ja finantsvarade hoidmise protsessis nende eest varade hoidmise, aruandluse ja töötlemise teenuste osutamist ja/või sellega seotud tegevuste operatsiooniliste või administratiivsete elementide hõlbustamist. Hoidmisega seotud teenuseid peab osutama õiguslikult siduvate hoiuteenuse kokkulepete või institutsionaalsete investoritega sõlmitud muude sarnaste kokkulepete alusel. Kõnealused hoidmisega seotud teenused piirduvad väärtpaberitehingute arveldamise, lepinguliste maksete ülekandmise, tagatise töötlemise, valuutatehingute teostamise, seotud rahasaladode hoidmise ja rahavoogude juhtimise kõrvalteenuste osutamise. Samuti kuulub selle hulka dividendide ja muu tulu vastuvõtmine, kliendipoolsed väärtpaberite märkimised ja lunastamised/tagasiostmised, ajakava kohased kliendi rahaliste vahendite väljamaksed ning teenustasude, maksude ja muude kulude maksmine. Hoiuteenused võivad lisaks laieneda vara ja trustide teenindamisele, likviidsuse vahendite haldamisele (<i>treasury</i>), tinghoiukontodele, raha- ja väärtpaberiülekanetele, agenditeenustele, sh makse- ja arveldusteenustele (v.a korrespondentpangandus), kaubanduse rahastamisele ja hoidmistunnistustele (Basel III likviidsuseeskirjade teksti punkt 76).</p> <p>Rahavoogude juhtimise suhe tähendab selles kontekstis klientidele rahavoogude juhtimise ja sellega seotud teenuste osutamist. Rahavoogude juhtimine ja sellega seotud]</p>
960-970	<p>1.2.3.1.1 mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga</p> <p>Selliste hoiuste kogusummat, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidasutuselt või investeerimisühingult kliiringteenuseid, hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid (v.a korrespondentpangandusteenused või peamaakleri tugiteenused), mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga, kajastatakse järgmistes alamkategorias järgmiselt:</p>
960	<p>1.2.3.1.1.1 mille puhul on tõendid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise</p> <p>Selliste hoiuste kogusumma, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidasutuselt või investeerimisühingult kliiringteenuseid, hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid (v.a korrespondentpangandusteenused või peamaakleri teenused), mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga ning mille puhul on tõendid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise.</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
970	<p>1.2.3.1.1.2 mille puhul ei ole tõendeid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise</p> <p>Selliste hoiuste kogusummat, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidasutuselt või investeerimisühingult kliiringteenuseid, hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid (v.a korrespondentpangandusteenused või peamaakleri teenused), mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärselise hoiuste tagamise skeemiga, kuid mille puhul ei ole tõendeid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise, kajastatakse järgmistes alamkategoriates järgmiselt:</p>
980-990	<p>1.2.3.1.2 mis ei ole tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärselise hoiuste tagamise skeemiga</p> <p>Selliste hoiuste kogusummat, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidasutuselt või investeerimisühingult kliiringteenuseid, hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid (v.a korrespondentpangandusteenused või peamaakleri teenused), mis ei ole tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärselise hoiuste tagamise skeemiga, kajastatakse järgmistes alamkategoriates järgmiselt:</p>
980	<p>1.2.3.1.2.1 mille puhul on tõendid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise</p> <p>Selliste hoiuste kogusumma, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidasutuselt või investeerimisühingult kliiringteenuseid, hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid (v.a korrespondentpangandusteenused või peamaakleri teenused), mis ei ole tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärselise hoiuste tagamise skeemiga ning mille puhul on tõendid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise.</p>
990	<p>1.2.3.1.2.2 mille puhul ei ole tõendeid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise</p> <p>Selliste hoiuste kogusummat, mida tuleb hoiustajal hoida, et saada krediidasutuselt või investeerimisühingult kliiringteenuseid, hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid (v.a korrespondentpangandusteenused või peamaakleri teenused), mis ei ole tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärselise hoiuste tagamise skeemiga, kuid mille puhul ei ole tõendeid selle kohta, et klient ei saa õiguspäraselt saadaolevaid summasid 30 päeva jooksul välja võtta ilma, et see seaks ohtu tema toimimise, kajastatakse järgmistes alamkategoriates järgmiselt:</p>
1000	<p>1.2.3.2 muu kindlakskujunenud tegevussuhte raames kui kirjetes 1.2.3.1.1 ja 1.2.3.1.2 kajastatud suhe</p> <p>Artikli 422 lõike 3 punkt c</p> <p>Selliste hoiuste kogusumma, mida tuleb hoiustajal hoida muu kindlakskujunenud tegevussuhte raames kui kirjetes 1.2.3.1.1 ja 1.2.3.1.2 kajastatud suhe.</p>
1010	<p>1.2.3.2.1 sealhulgas korrespondentpangandusteenuste või peamaakleri teenuste raames</p> <p>Selliste hoiuste kogusumma, mida tuleb hoiustajal hoida muu kindlakskujunenud tegevussuhte raames kui kirjetes 1.2.3.1.1 ja 1.2.3.1.2 kajastatud suhe, ning mille puhul on tegemist hoiustega, mis on seotud korrespondentpangandusteenuste või peamaakleri teenustega.</p>
1020	<p>1.2.3.4 seoses ühiste ülesannete jaotamisega krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames või sellise muu üksuse õigusliku või kohustusliku miinimumhoiusega, kes on sama krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõike 3 punkt b</p> <p>Selliste hoiuste kogusumma, mida tuleb hoiustajal hoida seoses ühiste ülesannete jaotamisega krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames või sellise muu üksuse õigusliku või kohustusliku miinimumhoiusega, kes on sama krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liige.</p>

▼B

Rida	Viited õigusaktetele ja juhised
1030	<p>1.2.3.5 et talle osutatakse kliiring- ja keskse krediidasutuse teenuseid ja juhul kui krediidasutus kuulub ühisesse võrku vastavalt õigusaktidele või põhikirjale</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõike 3 punkt d</p> <p>Selliste hoiuste kogusumma, mida tuleb hoiustajal hoida, et talle osutatakse kliiring- ja keskse krediidasutuse teenuseid ja juhul kui krediidasutus kuulub ühisesse võrku vastavalt õigusaktidele või põhikirjale.</p>
1040	<p>1.2.4 Keskses krediidasutustes hoitavad krediidasutuste hoiused, mida kooskõlas artikli 416 lõike 1 punktiga f käsitatakse likviidse varana</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõike 3 viimane lõik</p> <p>Selliste keskses krediidasutustes hoitavate krediidasutuste hoiuste kogusumma, mida kooskõlas artikli 416 lõike 1 punktiga f käsitatakse likviidse varana.</p>
1050	<p>1.2.5 Likviidsusliinid artikli 416 lõike 1 punktis f sätestatud varade puhul</p> <p>Artikli 416 lõike 1 punkt f</p> <p>Likviidsusliinide kogusumma artikli 416 lõike 1 punktis f sätestatud varade puhul.</p>
1060-1070	<p>1.2.6 Finantssektorisse mittekuuluvate klientide hoiustest tulenevad kohustused, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.2 või 1.2.5</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 5</p> <p>Finantssektorisse mittekuuluvate klientide hoiustest tulenevate kirjetes 1.2.2 ja 1.2.5 kajastamata kohustuste kogusumma.</p>
1060	<p>1.2.6.1 mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga</p>
1070	<p>1.2.6 mis ei ole tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga</p>
1060	<p>1.2.7 II lisas loetletud lepingute alusel tasumisele kuuluv netosumma (arvesse ei võeta artikli 416 kohaselt likviidse varana käsitletavat saadavat tagatist)</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 6</p> <p>II lisas loetletud lepingute alusel 30 päeva jooksul eeldatavalt tasumisele kuuluv netosumma.</p> <p>Summasid:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kajastatakse netopõhiselt kõigi vastaspoolte puhul; — kajastatakse ilma artikli 416 kohaselt likviidse varana käsitletavat saadavat tagatist arvesse võtmata; — ei kajastata turuhinnas hinnatud väärtuses, kuna turuhinnas hinnatud väärtus sisaldab ka hinnanguid vahendite tingimuslike sisse- ja väljavoolude kohta ning võib sisaldada rahavoogusid, mis leiavad aset pärast 30 päeva möödumist. <p>Märkus: Tasumisele kuuluvate nõuete netosummat kajastatakse vormi 1.3 „Vahendite sissevool“ kirjes 1.1.6 (II lisas loetletud lepingute alusel eeldatavalt laekuvad netonõuded (arvesse ei võeta artikli 416 kohaselt likviidse varana käsitletavat saadavat tagatist)).</p>
1090-1100	<p>1.2.8 Kohustused, mille puhul pädev asutus on kindlaks määranud madalama vahendite väljavoolu</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 8</p> <p>Selliste kohustuste kogusummat, mille puhul mille puhul pädev asutus on igal üksikjuhul eraldi kindlaks määranud madalama vahendite väljavoolu, kajastatakse järgmistes alamkategooriates järgmiselt:</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1090	<p>1.2.8.1 kui kõik artikli 422 lõike 8 punktides a, b, c ja d sätestatud tingimused on täidetud</p> <p>Selliste kohustuste kogusumma, mille puhul pädev asutus on igal üksikjuhul eraldi andnud loa kasutada madalamat vahendite väljavoolu, kui kõik artikli 422 lõike 8 punktides a, b, c ja d sätestatud tingimused on täidetud.</p>
1100	<p>1.2.8.2 kui artikli 20 lõike 1 punktis b sätestatud grupisese käsitluse kohaldamise eesmärgil on täidetud kõik artikli 422 lõike 8 punktides a, b ja c sätestatud tingimused seoses krediitiasutuste ja investeerimisühingutega, kelle suhtes ei kohaldata artiklis 8 sätestatud erandit</p> <p>Selliste kohustuste kogusumma, mille puhul pädev asutus on igal üksikjuhul eraldi andnud loa kasutada madalamat vahendite väljavoolu, kui artikli 20 lõike 1 punktis b sätestatud grupisese käsitluse kohaldamise eesmärgil on täidetud kõik artikli 422 lõike 8 punktides a, b ja c sätestatud tingimused seoses krediitiasutuste ja investeerimisühingutega, kelle suhtes ei kohaldata artiklis 8 sätestatud erandit.</p>
1110-1120	<p>1.2.9 Kohustused, sh mis tahes lepingulised kokkulepped (näiteks muud bilansivälised ja tingimuslikud rahastamiskohustused), mille puhul pädev asutus on MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 420 lõikes 2 osutatud hindamise järel kindlaks määranud kõrgema vahendite väljavoolu</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 420 lõike 1 punkt e ja artikli 420 lõige 2</p> <p>Selliste kohustuste, sh mis tahes lepinguliste kokkulepete (näiteks muud bilansivälised ja tingimuslikud rahastamiskohustused) kogusumma, mille puhul pädev asutus on MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 420 lõikes 2 osutatud hindamise järel kindlaks määranud kõrgema vahendite väljavoolu.</p>
1110	<p>1.2.9 Kohustused, sh mis tahes lepingulised kokkulepped (näiteks muud bilansivälised ja tingimuslikud rahastamiskohustused), mille puhul pädev asutus on MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 420 lõikes 2 osutatud hindamise järel kindlaks määranud kõrgema vahendite väljavoolu</p>
1120	<p>1.2.9 Kohustused, sh mis tahes lepingulised kokkulepped (näiteks muud bilansivälised ja tingimuslikud rahastamiskohustused), mille puhul pädev asutus on MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 420 lõikes 2 osutatud hindamise järel kindlaks määranud kõrgema vahendite väljavoolu</p>
1130	<p>1.2.10 Kõik muud kohustused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 7</p> <p>Kõigi muude kohustuste kogusumma.</p>
1140-1210	<p>1.3 Vahendite täiendav väljavool</p> <p>Vahendite täiendava väljavoolu kogusummat kajastatakse järgmistes alamkategoriates järgmiselt:</p>
1140	<p>1.3.1 tagatiste puhul, milleks on muu kui artikli 416 lõike 1 punktides a kuni c osutatud varad ja mille krediitiasutus või investeerimisühing on andnud II lisas loetletud lepingute korral</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõige 1</p> <p>Sellise vahendite täiendava väljavoolu kogusummat, mis tuleneb tagatistest, milleks on muu kui artikli 416 lõike 1 punktides a kuni c osutatud varad ja mille krediitiasutus või investeerimisühing on andnud II lisas loetletud lepingute korral, kajastatakse järgmistes alamkategoriates järgmiselt:</p>
1150	<p>1.3.2 mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid krediitiasutuse või investeerimisühingu krediitikvaliteedi olulisest halvenemisest</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõige 2</p> <p>Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid krediitiasutuse või investeerimisühingu krediitikvaliteedi olulisest halvenemisest.</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1160	<p>1.3.3 mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid negatiivse turustsenaariumi mõjust krediidasutuse või investeerimisühingu tuletisinstrumentide tehingutele, rahastamistingutele ja muudele lepingutele, kui need on olulised</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõige 3</p> <p>Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab täiendava tagatise vajadustele, mis tuleneksid negatiivse turustsenaariumi mõjust.</p>
1170	<p>1.3.4 mis vastab selliste väärtpaberite ja muude varade turuhinnale, mis on lühikeseks müüdud ja tuleb üle anda 30 päeva jooksul, välja arvatud juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing omab väärtpabereid, mis tuleb üle kanda või on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 päeva möödumist ning väärtpaberid ei ole osa krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsetest varadest</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõige 4</p> <p>Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab selliste väärtpaberite ja muude varade turuhinnale, mis on lühikeseks müüdud ja tuleb üle anda 30 päeva jooksul, välja arvatud juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing omab väärtpabereid, mis tuleb üle kanda või on laenanud need tingimustel, mille kohaselt tuleb need tagastada alles pärast 30 päeva möödumist ning väärtpaberid ei ole osa krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsetest varadest.</p>
1180	<p>1.3.5 mis vastab krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavale ülemäärasele tagatisele, mida vastaspool saab igal ajal lepingu kohaselt sisse nõuda</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõike 5 punkt a</p> <p>Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavale ülemäärasele tagatisele, mida vastaspool saab igal ajal lepingu kohaselt sisse nõuda.</p>
1190	<p>1.3.6 mis vastab tagatisele, mis tuleb vastaspoolele tagastada</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõike 5 punkt b</p> <p>Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab tagatisele, mis tuleb vastaspoolele tagastada.</p>
1200	<p>1.3.7 mis vastab tagatisele, mis vastab varale, mis kvalifitseeruks likviidse varana artikli 416 tähenduses ning millega võib ilma krediidasutuse nõusolekuta asendada selle vara, mis vastab varale, mis ei kvalifitseeru likviidse varana artikli 416 tähenduses</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõike 5 punkt c</p> <p>Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab tagatisele, mis vastab varale, mis kvalifitseeruks likviidse varana artikli 416 tähenduses ning millega võib ilma krediidasutuse nõusolekuta asendada selle vara, mis vastab varale, mis ei kvalifitseeru likviidse varana artikli 416 tähenduses.</p>
1210	<p>1.3.8 Tagatisena saadud hoised</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 423 lõige 6</p> <p>Sellise vahendite väljavoolu kogusumma, mis vastab tagatisena saadud hoistele.</p>
1220-1370	<p>1.4 Krediidilimiitidest ja likviidsuse tagamise tehingute raames võimaldatavatest likviidsuslimiitidest tulenev vahendite väljavool</p> <p>Maksimaalset kasutatava limiidi kogusummat, mida saaks välja võtta kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt, kajastatakse järgmistes alamkategoriates järgmiselt:</p> <p>[Märkus: Kõnealuse maksimaalse kasutatava limiidi hindamisel võib maha arvata antava tagatise artikli 418 kohase väärtuse, kui krediidasutus või investeerimisühing saab tagatist uuesti kasutada ning kui tagatis on likviidse vara vormis vastavalt artiklile 416. Antav tagatis ei või olla vara, mille on välja andnud tehingu vastaspool või üks tema sidusüksus. Kui vajalik teave on krediidasutusele või investeerimisühingule kättesaadav, määratakse väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele pakutavate krediidi- ja likviidsuslimiitide maksimaalne kasutatav summa kindlaks maksimaalse summana, mida saaks välja võtta, arvestades väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja enda kohustusi, mille tähtaeg saabub järgmise 30 päeva jooksul.</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1220	<p>1.4.1 Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt jaeklientide puhul</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõige 2</p> <p>Maksimaalne kogusumma, mis saaks tuleneda kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitidest jaeklientide puhul, kui asjaomased tehingud kvalifitseeruvad krediidiriski standardmeetodi või sisereitingute meetodi alusel jaenõuete riskipositsiooni klassi.</p>
1230-1240	<p>1.4.2 Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt muude klientide kui jaeklientide ja finantssektorisse kuuluvate klientide puhul</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõige 3</p> <p>Maksimaalne kogusumma, mis saaks tuleneda kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitidest muude klientide kui jaeklientide ja finantssektorisse kuuluvate klientide puhul, kui need limiidid vastavad järgmistele tingimustele:</p> <p>a) need ei kvalifitseeru krediidiriski standardmeetodi või sisereitingute meetodi alusel jaenõuete riskipositsiooni klassi;</p> <p>b) neid on võimaldatud klientidele, kes ei ole finantssektorisse kuuluvad kliendid;</p> <p>c) neid ei ole võimaldatud eesmärgiga asendada kliendi rahastamist olukordades, kus ta ei ole suuteline rahuldama oma rahastamisvajadust finantsturgudel.</p>
1230	<p>1.4.2.1 — kasutamata krediidilimiidid</p> <p>Kirje 1.4.2 kogusummast see osa, mille moodustavad kasutamata krediidilimiidid.</p>
1240	<p>1.4.2.2 — kasutamata likviidsuslimiidid</p> <p>Kirje 1.4.2 kogusummast see osa, mille moodustavad kasutamata likviidsuslimiidid.</p>
1250	<p>1.4.3 Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjale, et ta saaks osta finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt muid varasid kui väärtpaberid, ning mis ületab praegu klientidelt ostetud varade summat, ja kui maksimaalne kasutatav limiit on lepinguga piiratud praegu ostetud varade summaga</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõige 4</p> <p>Maksimaalne kogusumma, mis saaks tuleneda kasutamata likviidsuslimiitidest, mida on võimaldatud väärtpaberistamise eriotstarbelisele ettevõtjale, et ta saaks osta finantssektorisse mittekuuluvatelt klientidelt muid varasid kui väärtpaberid.</p>
1260-1270	<p>1.4.4 Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta muude kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.4.1, 1.4.2 või 1.4.3</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõige 5</p> <p>Maksimaalne kogusumma, mis saaks tuleneda klientidele võimaldatud muudest kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitidest kui neist, mida on kajastatud kirjetes 1.4.1, 1.4.2 või 1.4.3. See hõlmab järgmist:</p> <p>a) likviidsuslimiidid, mida krediidasutus või investeerimisühing on võimaldanud väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele;</p> <p>b) kokkulepped, mille kohaselt krediidasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaberistamise eriotstarbeliselt ettevõtjalt või vahetama temaga varasid.</p>
1260	<p>1.4.4.1 mida on võimaldatud väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele muul juhul kui kirjes 1.4.3 osutatud olukorras</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõike 5 punkt a</p> <p>Kirje 1.4.4 kogusummast see osa, mis seonduv väärtpaberistamise eriotstarbelistele ettevõtjatele võimaldatud muude limiitidega kui need, mida on kajastatud kirjes 1.4.3.</p>
1270	<p>1.4.4.2 kokkulepped, mille kohaselt krediidasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaberistamise eriotstarbeliselt ettevõtjalt või vahetama temaga varasid</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõike 5 punkt b</p> <p>Kirje 1.4.4 kogusummast see osa, mis seonduv kokkulepetega, mille kohaselt krediidasutus või investeerimisühing peab ostma varasid väärtpaberistamise eriotstarbeliselt ettevõtjalt või vahetama temaga varasid.</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1280-1290	1.4.4.3 krediidasutustele võimaldatud limiidid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõike 5 punkt c Kirje 1.4.4 kogusummas see osa, mis seondub krediidasutustele võimaldatud limiitidega.
1280	1.4.4.3.1 kasutamata krediidilimiidid Kirje 1.4.4.3 kogusummas see osa, mis seondub kasutamata krediidilimiitidega.
1290	1.4.4.3.2 kasutamata likviidsuslimiidid Kirje 1.4.4.3 kogusummas see osa, mis seondub kasutamata likviidsuslimiitidega.
1300-1310	1.4.4.4 finantseerimisasutustele ja investeerimisühingutele võimaldatud limiidid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõike 5 punkt d Kirje 1.4.4 kogusummas see osa, mis seondub finantseerimisasutustele ja investeerimisühingutele (ent mitte krediidasutustele) võimaldatud limiitidega.
1300	1.4.4.4.1 kasutamata krediidilimiidid Kirje 1.4.4.4 kogusummas see osa, mis seondub kasutamata krediidilimiitidega.
1310	1.4.4.4.2 kasutamata likviidsuslimiidid Kirje 1.4.4.4 kogusummas see osa, mis seondub kasutamata likviidsuslimiitidega.
1320	1.4.4.5 muudele klientidele võimaldatud limiidid Kirje 1.4.4 kogusummas see osa, mis seondub muudele klientidele võimaldatud limiitidega.
1330	1.4.4.6 grupisestele üksustele võimaldatud limiidid Kirje 1.4.4 kogusummas see osa, mis seondub grupisestele üksustele võimaldatud limiitidega — MÄÄRUS (EL) NR 575/2013.
1340	1.4.5 Maksimaalne kasutatav limiit, mida saab välja võtta kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide arvelt, mida on võimaldatud tugilaenude rahastamise eesmärgil MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 424 lõige 6 Maksimaalne kogusumma, mis saaks tuleneda kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitidest, mida on võimaldatud ainsa eesmärgiga otse või kaudselt rahastada tugilaenu, mis kvalifitseeruvad artikli 424 lõigetes 2 ja 3 osutatud riskipositsiooni klassidesse. Need tugilaenu peavad olema kättesaadavad konkurentsivabal, mittetulunduslikul alusel ainult isikutele, kes ei ole finantssektoris kuuluvad kliendid, et edendada asjaomase liikmesriigi keskkvalituse või piirkondliku valitsuse avaliku poliitika eesmärke. Selliseid krediidi- ja likviidsuslimiite peab olema võimalik kasutada ainult tugilaenu taotluse alusel ja kuni sellise taotluse summa ulatuses.
1350	1.4.6 Maksimaalne kasutatav summa, mida saab välja võtta mis tahes muude tingimuslike kohustuste arvelt Maksimaalne kogusumma, mis saaks tuleneda mis tahes muudest tingimuslikest kohustustest. Need tingimuslikud rahastamiskohustused võivad olla kas lepingulised või mittelepingulised ning need ei ole laenuandmiskohustused. Mittelepinguliste tingimuslike rahastamiskohustuste hulka kuuluvad müüdüd toodete või osutatud teenuste sponsorlus või nendega seonduvad sidemed, mis võivad nõuda tulevikus stressiolukorras toetuse andmist või rahaliste vahendite võimaldamist. Mittelepingulised kohustused võivad olla integreeritud krediidasutuse või investeerimisühingu müüdüd, sponsoreeritud või algatatud finantstootedesse ja instrumentidesse, millega võib kaasna mainega seotud põhjustel antavast toetusest tulenev bilansi planeerimata kasv.
1360	1.4.6.1 mida on võimaldatud grupisestele üksustele Kirje 1.4.6 summas see osa, mis seondub grupisestele üksustele võimaldatud summadega — MÄÄRUS (EL) NR 575/2013.
1370	1.4.7 Kapitalinõuete direktiivi artikli 105 kohased vahendite väljavoolud Vahendite väljavoolu kogusumma, mis tuleneb MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 105 punktides a ja d nimetatud riskiteguritest, sel määral, mil need oodatavalt realiseeruvad järgneva 30 päeva jooksul.



LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (5-OSALISE ARUANDE 3. OSA:VAHENDITE SISSEVOOL)

1. Vahendite sissevool

1.1. Üldised märkused

1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklis 412 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmise seiramiseks vajalik teave järgneva 30 päeva põhjal mõõdetud likviidsete vahendite sissevoolu kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma.
2. MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõikes 2 on sätestatud, et:
 - (i) likviidsete vahendite sissevool koosneb ainult vahendite lepingupõhisest sissevoolust, mis tuleneb riskipositsioonidest, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul pangal ei ole põhjust eeldada, et 30 päeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist;
 - (ii) likviidsete vahendite sissevoolu kohta antakse täies ulatuses aru.
3. Kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõikega 7 ei esita krediidiasutused ja investeerimisühingud teavet vahendite sissevoolu kohta mis tahes likviidsetest varadest, mille kohta esitatakse teave kooskõlas artikliga 416, välja arvatud varadega seoses tasumisele kuuluvad maksed, mida ei ole kajastatud vara turuväärtuses.
4. Kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõikega 8 ei esita krediidiasutused ja investeerimisühingud teavet vahendite sissevoolu kohta, mis tuleneb mis tahes uute kohustuste võtmisest.

1.2. Vahendite sissevoolu alamvorm

1.2.1. Konkreetsete ridade täitmise juhised

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010-030	<p>VAHENDITE SISSEVOOL</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 425</p> <p>Vahendite kogusissevool.</p> <p>Selles jaos kajastatavate rahaliste nõuete puhul on MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklis 425 sätestatud aruandluse eesmärgil selgelt kindlaks määratud, et need on potentsiaalseks likviidsete vahendite sissevoolu allikaks järgneva 30 päeva jooksul.</p> <p>Iga alamkategoria „summa” veerus kajastatakse summat täies ulatuses, st ilma seda MÄÄRUSES (EL) NR 575/2013 sätestatud protsendimäärade võrra vähendamata.</p>
010-980	<p>1. Vahendite sissevool</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 425</p> <p>Veerus 010 esitatakse rahaliste nõuete kogusumma, veerus 020 aga asjaomane vahendite sissevool pärast vajaduse korral vahendite sissevoolu määra kohaldamist.</p>
010-060	<p>1.1 Rahalised nõuded finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt a</p> <p>Finantssektorisse mittekuuluvate klientide poolt järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvaid rahalisi nõudeid (sh intressimakseid) kajastatakse järgmistes alamkategoriaties järgmiselt:</p> <p>[Märkus: See hõlmab tähtaeguvaid laenusid, mille pikendamises on juba kokku lepitud. Laenude puhul, mis ei ole tähtaegumas, eeldatakse, et need ei kujuta endast raha sissevoolu, ning neid siin ei kajastata.]</p>
010	<p>1.1.1 Rahalised nõuded jaeklientide vastu</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt a</p> <p>Jaeklientide poolt järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvad rahalised nõuded (sh intressimaksed), mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul pangal ei ole põhjust eeldada, et 30 päeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist.</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
020	<p>1.1.2 Rahalised nõuded finantssektorivälistest äriühingutest klientide vastu</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt a</p> <p>Finantssektorivälistest äriühingutest klientide poolt järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvad rahalised nõuded (sh intressimaksud), mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul pangal ei ole põhjust eeldada, et 30 päeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist.</p>
030	<p>1.1.2.1 mida võlgnikust krediidasutus või investeerimisühing käsitleb vastavalt artikli 422 lõigetele 3 ja 4</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt e</p> <p>Kirjes 1.1.2 kajastatud summa hulgas kogusumma, mille krediidasutus või investeerimisühing peab tasuma, et saada kliiring- või hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas artikli 422 lõigetega 3 ja 4.</p>
040	<p>1.1.3 Rahalised nõuded keskpankade vastu</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt a</p> <p>Keskpankade poolt järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvad rahalised nõuded (sh intressimaksud), mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul pangal ei ole põhjust eeldada, et 30 päeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist.</p>
050	<p>1.1.3.1 mida võlgnikust krediidasutus või investeerimisühing käsitleb vastavalt artikli 422 lõigetele 3 ja 4</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt e</p> <p>Kirjes 1.1.3 kajastatud summa hulgas kogusumma, mille krediidasutus või investeerimisühing peab tasuma, et saada kliiring- või hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas artikli 422 lõigetega 3 ja 4.</p>
060	<p>1.1.4 Rahalised nõuded muude finantssektorisse mittekuuluvate klientide vastu</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt a</p> <p>Finantssektorisse mittekuuluvate klientide poolt järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate selliste ridadel 1.1.1 kuni 1.1.3 kajastamata rahaliste nõuete (sh intressimaksud) kogusumma, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul pangal ei ole põhjust eeldada, et 30 päeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist.</p>
070-080	<p>1.2 Rahalised nõuded finantssektorisse kuuluvate klientide vastu</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 2</p> <p>Finantssektorisse kuuluvate klientide poolt järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate selliste rahaliste nõuete (sh intressimaksud) kogusumma, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud ning mille puhul pangal ei ole põhjust eeldada, et 30 päeva jooksul esineb kohustuste mittetäitmist.</p> <p>Tagatud laenuandmistehinguid ja kapitaliturupõhiseid tehinguid kajastatakse jaos 1.2.</p>
070	<p>1.2.1 mida võlgnikust krediidasutus või investeerimisühing käsitleb vastavalt artikli 422 lõigetele 3 ja 4</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt e</p> <p>Kirjes 1.2 kajastatud summa hulgas rahalised nõuded, mille krediidasutus või investeerimisühing peab tasuma, et saada kliiring- või hoiuteenuseid või rahavoogude juhtimise teenuseid kooskõlas artikli 422 lõigetega 3 ja 4.</p>
080	<p>1.2.2 mille puhul pädev asutus on kooskõlas artikli 422 lõikega 8 andnud loa kohaldada madalamat vahendite väljavoolu protsendimäära</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 422 lõige 8</p> <p>Kirjes 1.2 kajastatud summa hulgas rahalised nõuded, mille puhul pädev asutus on kooskõlas artikli 422 lõikega 8 andnud loa kohaldada madalamat vahendite väljavoolu protsendimäära.</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
090	<p>1.3 Kaubanduse rahastamise tehingutest tulenevad rahalised nõuded vastavalt artikli 425 lõike 2 punktile b</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt b</p> <p>Kaubanduse rahastamise tehingutest tulenevad rahalised nõuded vastavalt artikli 425 lõike 2 punktile b.</p>
100	<p>1.4 Määratlemata lepingulise lõpptähtajaga varad vastavalt artikli 425 lõike 2 punktile c</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt c</p> <p>Määratlemata lepingulise lõpptähtajaga varad vastavalt artikli 425 lõike 2 punktile c.</p>
110	<p>1.5 Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt f</p> <p>Rahalised nõuded, mis tulenevad olulistesse indeksitesse kaasatud omakapitaliinstrumentide positsioonidest, tingimusel et neid ei arvestata topelt likviidsete varadega.</p>
120-930	<p>1.6 Artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad rahalised nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 2 punkt d</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud määravad kindlaks summa, mis vastab tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingutega seotud vahendite sissevoolule järgneva 30 päeva jooksul, ning kõnealuste tehingute tagamiseks olevate asjaomaste varade turuväärtuse järgmiste alamkategoriate puhul.</p> <p>Kooskõlas artikliga 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> „tagatud laenuandmistehing” — mis tahes tehing, millest tuleneb tagatisega kaetud riskipositsioon, mis ei sisalda sätet, millega antakse krediidiasutusele või investeerimisühingule õigus saada võimendustagatist vähemalt kord päevast; „kapitaliturupõhine tehing” — mis tahes tehing, millest tuleneb tagatisega kaetud riskipositsioon ja mis sisaldab sätet, millega antakse krediidiasutusele või investeerimisühingule õigus saada võimendustagatist vähemalt kord päevas. <p>Seetõttu kajastatakse käesolevas jaos kõiki tehinguid, kus krediidiasutus või investeerimisühing on andnud tagatisega rahalist laenu (näiteks MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 4 punktis 83 määratletud pöördrepotehingud), mille lõpptähtaeg saabub 30 päeva jooksul.</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvat summat veergudes 010, 030 ja 050 ning tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute tagamiseks olevate varade turuväärtust veergudes 020, 040 ja 060, olenevalt kvaliteedikategooriast, millesse vara on määratud (väga kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet, kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet või muu likviidsus ja krediidikvaliteet).</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud määravad tehingud kvaliteedikategooriatesse selliselt, et määravad kindlaks tehingu tagamiseks oleva vara likviidsuse ja krediidikvaliteedi, kasutades selleks samasid kriteeriume, mida kohaldatakse ka varade kajastamisel vormis 1.1 „Varad”.</p> <p>See tähendab, et kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõikega 1 teevad krediidiasutused ja investeerimisühingud kuni väga kõrge ja kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteedi ühtse määratluse kehtestamiseni vastavalt MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklile 460 ise kindlaks asjaomases valuutas võõrandatavad varad, mis on vastavalt kas kõrge või väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga.</p> <p>Kui krediidiasutuse või investeerimisühingu saadud tagatiste kogumis leidub nii „väga kõrge”, „kõrge” kui ka „muu” likviidsuse ja krediidikvaliteediga varasid ning ükski vara ei ole spetsiaalselt määratud tagama tagatud laenuandmistehingut või kapitaliturupõhist tehingut, eeldab krediidiasutus või investeerimisühing, et esimesena määratakse neid tagama madalaima likviidsuse ja krediidikvaliteediga varad, st varad, mis on „muu likviidsuse ja krediidikvaliteediga”. Alles siis, kui kõik sellised varad on täielikult ära määratud, määratakse neid tagama „kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga” varad. Alles siis, kui ka kõik sellised varad on täielikult ära määratud, määratakse neid tagama „väga kõrge likviidsuse ja krediidikvaliteediga” varad.</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
120-190	<p>1.6.1 Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded üksuste vastu või mida garanteerivad üksused, kes on sätestatud</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punktis c.</p> <p>Siin kajastatakse asjakohases alamkategorias tehinguid, mis on tagatud võõrandatavate varadega.</p> <p>Selles jaos kajastatakse varasid, mille puhul on selgelt kindlaks määratud, et need on potentsiaalselt väga kõrge või kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga.</p> <p>Selles jaos kajastatavad varad peavad vastama kõigile kohaldatavatele nõuetele, mis on sätestatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklites 416 ja 417.</p>
120-130	<p>1.6.1.1 võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse, maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omava piirkonna või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase kesk- või piirkondliku valitsuse omavääringus, kui krediitdiastusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidseid varasid omades</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i</p>
120	<p>1.6.1.1.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded</p> <p>Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.1 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga i.</p>
130	<p>1.6.1.1.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded</p> <p>Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.1 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspoolde, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga i.</p>
140-150	<p>1.6.1.2 võõrandatav vara, milleks on keskpankade ja avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused) vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii</p>
140	<p>1.6.1.2.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded</p> <p>Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.2 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga ii.</p>
150	<p>1.6.1.2.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded</p> <p>Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.2 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspoolde, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga ii.</p>
160-170	<p>1.6.1.3 võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmiste üksuste vastu või mida garanteerivad järgmised üksused: Rahvusvaheliste Arvelduste Pank, Rahvusvaheline Valuutafond, Euroopa Komisjon ja mitmepoolsed arengupangad</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii</p>
160	<p>1.6.1.3.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded</p> <p>Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.3 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iii.</p>
170	<p>1.6.1.3.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded</p> <p>Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.3 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspoolde, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iii.</p>
180-190	<p>1.6.1.4 võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv</p>



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
180	<p>1.6.1.4.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded</p> <p>Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.4 nimetatud varad, mille puhul on tegemist nõuetega eespool nimetatud vastaspoolte vastu, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iv.</p>
190	<p>1.6.1.4.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded</p> <p>Likviidsete varade vormi kirjes 1.3.4 nimetatud varad, mida garanteerivad eespool nimetatud vastaspoolel, kooskõlas artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktiga iv.</p>
200-220	<p>1.6.2 Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusumma, mille alusvaraks on artikli 416 lõikes 1 sätestatud varad</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõige 6</p> <p>Siin kajastatakse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusummat, mille alusvaraks on MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõikes 1 sätestatud varad, kasutades selleks asjakohast alamkategoriat vastavalt likviidsuskatte nõude likviidsete varade vormile.</p>
200	1.6.2.1 mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis a sätestatud varad
210	1.6.2.2 mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktides b ja c sätestatud varad
220	1.6.2.3 mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis d sätestatud varad
230	<p>1.6.3 Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediidasutuse poolt väljaantud varad</p> <p>Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediidasutuse poolt väljaantud varad, mille puhul on täidetud vähemalt üks artikli 416 lõike 2 punkti a alapunktis iii sätestatud tingimustest.</p>
240-260	<p>1.6.4 Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt b või d</p> <p>Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjasid kajastatakse vastavalt nende krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikliga 122, kasutades asjakohast alamkategoriat.</p>
240	1.6.4.1 krediitkvaliteedi aste 1
250	1.6.4.2 krediitkvaliteedi aste 2
260	1.6.4.3 krediitkvaliteedi aste 3
270-290	<p>1.6.5 Krediidasutuse poolt väljaantud võlakirjad, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i</p> <p>Võlakirjasid, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras, kajastatakse vastavalt nende krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 129 lõikega 4 või 5, kasutades asjakohast alamkategoriat.</p>
270	1.6.5.1 krediitkvaliteedi aste 1
280	1.6.5.2 krediitkvaliteedi aste 2
290	1.6.5.3 krediitkvaliteedi aste 3
300-320	<p>1.6.6 Krediidasutuse poolt väljaantud varaga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse vastavalt instrumentide krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 II jaotise 5. peatükiga ning artiklitega 123, 124, 125 ja 126, kasutades asjakohast alamkategoriat.</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
300	1.6.6.1 krediidikvaliteedi aste 1
310	1.6.6.2 krediidikvaliteedi aste 2
320	1.6.6.3 krediidikvaliteedi aste 3
330-350	<p>1.6.7 Real 1.6.6 kajastatud instrumentide hulgas olevad instrumendid, mis on tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt i</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse vastavalt instrumentide krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 II jaotise 5. peatükiga ning artiklitega 123, 124, 125 ja 126, kasutades asjakohast alamkategoriat.</p>
330	1.6.7.1 krediidikvaliteedi aste 1
340	1.6.7.2 krediidikvaliteedi aste 2
350	1.6.7.3 krediidikvaliteedi aste 3
360-380	<p>1.6.8 Direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud võlakirjad, välja arvatud likviidsete varade vormi real 1.9 osutatud võlakirjad</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punkti a alapunkt ii</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse vastavalt selliste võlakirjade krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 129 lõikega 4 või 5 asjakohases alamkategorias.</p>
360	1.6.8.1 krediidikvaliteedi aste 1
370	1.6.8.2 krediidikvaliteedi aste 2
380	1.6.8.3 krediidikvaliteedi aste 3
390-410	<p>1.6.9 Muu võõrandatav vara, millel on väga kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt b</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse vastavalt vara krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga asjakohases alamkategorias.</p> <p>Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata eespool toodud ridadel.</p>
390	1.6.9.1 krediidikvaliteedi aste 1
400	1.6.9.2 krediidikvaliteedi aste 2
410	1.6.9.3 krediidikvaliteedi aste 3
420-440	<p>1.6.10 Muu võõrandatav vara, millel on kõrge likviidsus ja krediitkvaliteet</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 416 lõike 1 punkt d</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse vastavalt vara krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükiga asjakohases alamkategorias.</p> <p>Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata eespool toodud ridadel.</p>
420	1.6.10.1 krediidikvaliteedi aste 1
430	1.6.10.2 krediidikvaliteedi aste 2
440	1.6.10.3 krediidikvaliteedi aste 3

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
450-460	<p>1.6.11 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 ARTIKLI 416 LÕIKE 1 PUNKTIDES b JA d SÄTESTATUD NÕUETELE VASTAVAD, KUID ARTIKLI 417 PUNKTIDES b VÕI c SÄTESTATUD NÕUETELE MITTEVASTAVAD VARAD</p> <p>Kirjeid kajastatakse vaid ühes allpool esitatud alamkategorias — seda ka juhul, kui need ei vasta kummalegi sätte.</p>
450	<p>1.6.11.1 Varad, mis ei kuulu likviidsuse juhtimise funktsiooni kontrolli alla</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punkt c</p>
460	<p>1.6.11.2 Varad, mida ei ole õiguslikult ja praktiliselt võimalik igal ajal järgneva 30 päeva jooksul realiseerida kohese müügi või lihtsate repolepingute kaudu aktsepteeritud repoturgudel</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punkt b</p>
470-660	<p>1.6.12 Kirjed, mille suhtes kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust</p> <p>Krediitiasutused ja investeerimisühingud kajastavad siin ainult varasid, mille suhtes kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisaga kohaldatakse likviidset vara käsitlevat täiendavat aruandlust. Kõik kirjed, välja arvatud jagudes 3.1, 3.2 ja 3.9 osutatud kirjed, peavad vastama kõnealuse lisa viimases lõigus sätestatud tingimustele.</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse siin asjakohases alamkategorias.</p> <p>Siin kajastatakse üksnes kirjeid, mida ei kajastata mujal käesolevas vormis.</p>
470	<p>1.6.12.1 Raha</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 1</p> <p>Raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusumma. Siin kajastatakse vaid raha, mis ei vasta mitte ühelegi artikli 416 lõike 3 punktides c, d ja e sätestatud tingimusele ning mida seetõttu ei saa kajastada aruandekirje 1.1 all.</p> <p>Tuleks tähele panna, et siin ei kajastata raha, mis on hoiustatud teistes krediitiasutustes ja investeerimisühingutes, ning kui see kvalifitseerub järgneva 30 päeva jooksul tasumisele kuuluvate rahaliste nõuetena, kajastatakse seda selle asemel vormi 1.3 „Vahendite sissevool” tagatise kategorias.</p>
480	<p>1.6.12.2 Nõuded keskpankade vastu selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 2</p> <p>Keskpankade vastu olevate nõuete kogusumma selles ulatuses, milles neid nõudeid saab stressiolukorras rahuldada. Siin kajastatakse vaid nõudeid, mis ei vasta mitte ühelegi artikli 416 lõike 3 punktides c, d ja e sätestatud tingimusele ning mida seetõttu ei saa kajastada aruandekirje 1.3 all.</p>
490-530	<p>1.6.12.3 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 0 %, mis ei ole krediitiasutuse või investeerimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p> <p>Väärtpaberid riskikaaluga 0 %, milleks on liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, nagu on osutatud III lisa punktis 3. Millest:</p>
490	<p>1.6.12.3.1 milleks on riikide vastu olevad nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p>
500	<p>1.6.12.3.2 milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p>
510	<p>1.6.12.3.3 milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
520	1.6.12.3.4 milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3
530	1.6.12.3.5 milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Liidu, Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi, Euroopa stabiilsusmehhanismi või mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 3
540	1.6.12.4 Muud kui kirjes 3.3 osutatud vabalt võõrandatavad väärtpaberid, milleks on riikide või keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, kui sellised väärtpaberid on emiteeritud omavääringus riigi või keskpanga poolt selles vääringus ja riigis, milles likviidsusrisk esineb, või mis on emiteeritud välisvääringus, sel määral, mil sellise võla omamine vastab panga kõnealusel kolmandas riigis toimuva tegevuse likviidsusvajadusele MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 4
550-590	1.6.12.5 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid riskikaaluga 20 %, mis ei ole krediitiasutuse või investimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse kohustus MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5 Väärtpaberid riskikaaluga 20 %, milleks on liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, nagu on osutatud III lisa punktis 5. Millest:
550	1.6.12.5.1 milleks on riikide vastu olevad nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
560	1.6.12.5.2 milleks on riikide poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
570	1.6.12.5.3 milleks on keskpankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
580	1.6.12.5.4 milleks on avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused), maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omavate piirkondade ja kohalike omavalitsuste vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
590	1.6.12.5.5 milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Liidu, Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi, Euroopa stabiilsusmehhanismi või mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 5
600	1.6.12.6 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.5.6 osutatud väärtpaberid, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 20 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis vastavad mõnele MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punktis 6 sätestatud tingimustest MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 6
610	1.6.12.7 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.6 osutatud väärtpaberid, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 50 % või parem riskikaal või millel sisereitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis ei ole nõuded väärtpaberistamise eriotstarbelise ettevõtja, krediitiasutuse, investimisühingu ega ühegi selle sidusüksuse vastu MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 7

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
620	<p>1.6.12.8 Vabalt võõrandatavad väärtpaberid, välja arvatud kirjetes 3.3 kuni 3.7 osutatud väärtpaberid, mis on tagatud varaga, millele III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt määratakse riskikaal 35 % või parem riskikaal või mille sisereitingu kohaselt on samaväärne krediitkvaliteet ning mis on täielikult tagatud elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga vastavalt artiklile 125</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 8</p>
630	<p>1.6.12.9 Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediidilimiidid (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) selles ulatuses, milles need krediidilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 9</p> <p>Keskpankade poolt rahapoliitika raames tagatud ootel krediidilimiitide (välja arvatud hädaolukorras antav likviidsusabi) kogusumma selles ulatuses, milles need krediidilimiidid ei ole tagatud likviidsete varadega</p>
640	<p>1.6.12.10 Õigusaktidega või põhikirjas nõutavad minimaalsed hoised keskses krediidiasutuses ning muu likviidne vara, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadav keskselt krediidiasutustelt või krediidiasutustelt või investeerimisühingutelt, kes kuuluvad artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes saab kohaldada artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, milles kõnealune vara ei ole tagatud likviidse varaga, kui krediidiasutus kuulub vastavalt õigusaktidele või põhikirjale ühisesse võrku</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 10</p>
650	<p>1.6.12.11 Börsil kaubeldavad keskse vastaspoole kaudu kliiritavad lihtaktsiad, mis kuuluvad olulisse aktsiaindeksisse, mis on nomineeritud liikmesriigi omavääringus ja mida ei ole emiteerinud krediidiasutus või investeerimisühing või mõni selle sidusüksus</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 11</p>
660	<p>1.6.12.12 Tunnustatud börsil noteeritud vastutaval hoiul olev kuld</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III lisa punkt 12</p>
670-920	<p>1.6.13 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 ARTIKLIS 416 SÄTESTATUD NÕUETELE MITTEVASTAVAD, kuid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 417 punktides b ja c sätestatud nõuetele vastavad varad</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse siin likviidsete varade vormi asjakohases alamkategorias.</p>
670-690	<p>1.6.13.1 Finantssektori äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõige 2</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse vastavalt võlakirjade krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.</p>
670	1.6.13.1.1 krediitkvaliteedi aste 1
680	1.6.13.1.2 krediitkvaliteedi aste 2
690	1.6.13.1.3 krediitkvaliteedi aste 3
700-720	<p>1.6.13.2 Enda emissioonid</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 3 punkt b</p> <p>Neid kirjeid kajastatakse vastavalt emissioonide krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.</p>
700	1.6.13.2.1 krediitkvaliteedi aste 1
710	1.6.13.2.2 krediitkvaliteedi aste 2
720	1.6.13.2.3 krediitkvaliteedi aste 3

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
730-750	1.6.13.3 Krediidiasutuse tagamata emissioonid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 416 Neid kirjeid kajastatakse vastavalt emissioonide krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 120 lõikega 1.
730	1.6.13.3.1 krediitkvaliteedi aste 1
740	1.6.13.3.2 krediitkvaliteedi aste 2
750	1.6.13.3 krediitkvaliteedi aste 3
760-780	1.6.13.4 Varaga tagatud väärtpaberid, mida ei ole kajastatud kirjes 1.6.6 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 4 punkt b Neid kirjeid kajastatakse vastavalt selliste väärtpaberite krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükiga ja artikliga 125.
760	1.6.13.4.1 krediitkvaliteedi aste 1
770	1.6.13.4.2 krediitkvaliteedi aste 2
780	1.6.13.4.3 krediitkvaliteedi aste 3
790-810	1.6.13.5 Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud väärtpaberid, mida ei ole kajastatud kirjes 1.6.7 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõige 3 Neid kirjeid kajastatakse vastavalt selliste väärtpaberite krediitkvaliteedile kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 III osa II jaotise 5. peatükiga ja artikliga 125.
790	1.6.13.5.1 krediitkvaliteedi aste 1
800	1.6.13.5.2 krediitkvaliteedi aste 2
810	1.6.13.5.3 krediitkvaliteedi aste 3
820	1.6.13.6 Tunnustatud börsil noteeritud aktsiad ja peamiste indeksitega seotud omakapitaliinstrumendid, mida ei ole emiteerinud krediitiasutus või investeerimisühing ise ega finantseerimisasutused MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 4 punkt a ja artikli 509 lõike 3 punkt c
830	1.6.13.7 Kuld MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 4 punkt a ja artikli 509 lõike 3 punkt c
840	1.6.13.8 Garanteeritud võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
850	1.6.13.9 Pandikirjad, mida ei ole eespool kajastatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
860	1.6.13.10 Äriühingu võlakirjad, mida ei ole eespool kajastatud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
870	1.6.13.11 Kirjete 1.6.13.6 kuni 1.6.13.10 all kajastatud varal põhinevad fondid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt c
880-900	1.6.13.12 Muud keskpanga seisukohalt aktsepteeritavate väärtpaberite või laenude kategooriad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt b



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
880	1.6.13.12.1 kohalike omavalitsuste võlakirjad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt b
890	1.6.13.12.2 kommertsväärtpaberid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 3 punkt b
900	1.6.13.12.3 krediidinõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 4 punkt c
910-930	1.6.13.13 alternatiivina artikli 416 tähenduses likviidse varana kvalifitseeruvale varale šariaadiga kooskõlas olevad finantstooted kasutamiseks šariaadile vastavate pankade puhul vastavalt artikli 509 lõike 2 punktile i MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõike 2 punkt i
910	1.6.13.13.1 krediidikvaliteedi aste 1
920	1.6.13.13.2 krediidikvaliteedi aste 2
930	1.6.13.13.3 krediidikvaliteedi aste 3
940-960	1.7 Kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiidid ja muud kohustused, mis on saadud grupisisestelt üksustelt vastavalt artikli 425 lõikele 4 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 4 Selliste kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitide ja grupisisestelt üksustelt saadud muude kohustuste kogusumma, mille puhul pädev asutus on igal üksikjuhul eraldi andnud loa kasutada kõrgemat vahendite sissevoolu, kajastatakse järgmistes alamkategoriates järgmiselt:
940	1.7.1 kui kõik artikli 425 lõike 4 punktides a, b ja c sätestatud tingimused on täidetud MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 4 punktid a, b ja c Kõigi selliste rahaliste nõuete kogusumma, mille puhul pädev asutus on igal üksikjuhul eraldi andnud loa kasutada kõrgemat vahendite sissevoolu, kui kõik artikli 425 lõike 4 punktides a, b ja c sätestatud tingimused on täidetud.
950	1.7.2 kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiidid ja muud kohustused, mis on saadud grupisisestelt üksustelt vastavalt artikli 425 lõikele 5, kui pädevad asutused on loobunud artikli 425 lõike 4 punkti d kohaldamisest ning artikli 20 lõike 1 punktis b sätestatud grupisisese käsitlemise kohaldamise eesmärgil on täidetud kõik artikli 425 lõike 4 punktides a, b ja c sätestatud tingimused seoses krediidasutuste ja investeerimisühingutega, kelle suhtes ei kohaldata artiklis 8 sätestatud erandit MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 4 punktid a, b, c ja d Kõigi selliste rahaliste nõuete kogusumma, mille puhul pädev asutus on igal üksikjuhul eraldi andnud loa kasutada kõrgemat vahendite sissevoolu, kui artikli 20 lõike 1 punktis b sätestatud grupisisese käsitlemise kohaldamise eesmärgil on täidetud kõik artikli 425 lõike 4 punktides a, b ja c sätestatud tingimused seoses krediidasutuste ja investeerimisühingutega, kelle suhtes ei kohaldata artiklis 8 sätestatud erandit, ning kui artikli 425 lõike 4 punktis d sätestatud tingimuse kohaldamisest on loobutud.
960	1.7.3 II lisas loetletud lepingute alusel eeldatavalt laekuvad netonõuded (arvesse ei võeta artikli 416 kohaselt likviidse varana käsitletavat saadavat tagatist) MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 3 II lisas loetletud lepingute alusel 30 päeva jooksul eeldatavalt laekuvate nõuete netosumma. Summasid: — kajastatakse netopõhiselt kõigi vastaspoolte puhul; — kajastatakse ilma artikli 416 kohaselt likviidse varana käsitletavat saadavat tagatist arvesse võtmata;

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>— ei kajastata turuhinnas hinnatud väärtuses, kuna turuhinnas hinnatud väärtus sisaldab ka hinnanguid vahendite tingimuslike sisse- ja väljavoolude kohta ning võib sisaldada rahavoogusid, mis leiavad aset pärast 30 päeva möödumist.</p> <p>Märkus: Tasumisele kuuluvate kohustuste netosummat kajastatakse vormi 1.2 „Vahendite väljavool“ kirjes 1.2.7 (II lisas loetletud lepingute alusel tasumisele kuuluv netosumma (arvesse ei võeta artikli 416 kohaselt likviidse varana käsitletavat saadavat tagatist)</p>
970	<p>1.8 Likviidsete varadega seoses tasumisele kuuluvad maksed, mis ei ole kajastatud vara turuväärtuses</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 7</p> <p>Artikli 416 kohaselt likviidse varana kvalifitseeruvate varadega seoses tasumisele kuuluvate mis tahes maksete kogusumma, mida ei ole kajastatud kõnealuse vara turuväärtuses.</p>
980	<p>1.9 Muud vahendite sissevoolud</p> <p>Kõigi selliste muude tasumisele kuuluvate vahendite sissevoolude kogusumma, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.1 kuni 1.8.</p>
990	<p>2. Ülempiiri ületamise tõttu välja arvatud vahendite sissevoolude kogusumma</p> <p>Kõigi selliste rahaliste nõuete kogusumma, mis arvatakse välja vahendite sissevoolu ülempiiri ületamise tõttu, mis on MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõike 1 kohaselt kehtestatud tasemel 75 % vahendite väljavoolust. See nõuab kontrollimist vahendite väljavoolu kogusumma, mis arvutatakse vahendite väljavoolu vormi alusel.</p>
1000-1030	<p>3. Ülempiirist välja arvatavad vahendite sissevoolud</p>
1000	<p>3.1 Laenuvõtjate ja võlakirjainvestorite vastu olevad rahalised nõuded, mis on seotud hüpoteeklaenu andmisega</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 1</p> <p>Antud hüpoteeklaenus, mida on rahastatud võlakirjadega, mille suhtes saab kohaldada artikli 129 lõikes 4, 5 või 6 sätestatud käsitlust, nagu määratletud direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4.</p>
1010	<p>3.2 Vahendite sissevoolud tugilaenudest, mida krediidiastutus või investeerimisühing on vahendanud</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 1</p>
1020	<p>3.3 Vahendite sissevoolud, mida saab käsitleda vastavalt artikli 113 lõikele 6 või 7</p> <p>Selliste vahendite sissevoolude kogusumma, mille puhul on tegemist muudes krediidiastutustes ja investeerimisühingutes hoitavate hoiustega, mida saab käsitleda vastavalt artikli 113 lõikele 6 või 7 ning mis arvatakse seetõttu vahendite sissevoolu ülempiirist välja.</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 1</p>
1030	<p>3.4 Grupisiselt üksuselt lähtuvad vahendite sissevoolud, mille pädev asutus on heaks kiitnud</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 425 lõige 1</p>

LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (5-OSALISE ARUANDE 4. OSA: TAGATISE VAHETUSTEHINGUD)

Üldised märkused

- Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse teave, mis võimaldab EBA-l hinnata, kas tagatud laenuandmistehingud ja tagatise vahetustehingud, kus artikli 416 lõike 1 punktides a, b ja c osutatud likviidsed varad on saadud tagatise vastu, mis ei kvalifitseeru artikli 416 lõike 1 punktide a, b ja c alla, on nõuetekohaselt suletud.

(a) Tagatise vahetustehingute alamvorm

- Konkreetsete ridade täitmise juhised



Rida	Viited õigussätetele ja juhised
<p>1. Tagatise vahetustehingud</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 415 lõike 1 teine lõik</p> <p>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad siin kõiki tagatise vahetustehinguid, kus artikli 416 lõike 1 punktides a, b või c osutatud likviidsed varad on saadud tagatise vastu, mis ei kvalifitseeru artikli 416 lõike 1 punktide a, b ja c alla.</p> <p>Varasid, mis ei kvalifitseeru MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punktide a, b ja c alla, nimetatakse käesolevas vormis „muudeks varadeks”.</p> <p>Tagatise vahetustehinguid, mille lõpptähtaeg saabub kuni 30 päeva pärast, kajastatakse veergudes 010 ja 020. Veerus 010 kajastatakse tinglikku väärtust. Veerus 020 kajastatakse turuväärtust.</p> <p>Tagatise vahetustehinguid, mille lõpptähtaeg saabub hiljem kui 30 päeva pärast, kajastatakse veergudes 030 ja 040. Veerus 030 kajastatakse tinglikku väärtust. Veerus 040 kajastatakse turuväärtust.</p>	
010-060	1.0 Varad
010	<p>1.1 Raha ja nõuded keskpankade vastu</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt a</p>
020	<p>1.2 Muu võõrandatav vara kooskõlas artikli 416 lõike 1 punktiga b</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt b</p>
030-060	<p>1.3 Muu võõrandatav vara, milleks on nõuded üksuste vastu või mida garanteerivad üksused, kes on sätestatud</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punktis c.</p> <p>Kajastatakse järgmiseid alamkategoriaid:</p>
030	<p>1.3.1 võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi keskvalitsuse, maksude kogumiseks maksualast autonoomsust omava piirkonna või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase kesk- või piirkondliku valitsuse omavääringus, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidseid varasid omades</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i</p>
040	<p>1.3.2 võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmiste üksuste vastu või mida garanteerivad järgmised üksused: keskpangad ja avaliku sektori asutused (kes ei ole keskvalitsuse üksused) asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii</p>
050	<p>1.3.3 võõrandatav vara, milleks on nõuded järgmiste üksuste vastu või mida garanteerivad järgmised üksused: Rahvusvaheliste Arvelduste Pank, Rahvusvaheline Valuutafond, Euroopa Komisjon ja mitmepoolsed arengupangad</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii</p>
060	<p>1.3.4 võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iv</p>

▼B**LIKVIIDSUSE ARUANDLUS (5-OSALISE ARUANDE 5. OSA: STABIILNE RAHASTAMINE)**

1. Stabiilset rahastamist pakkuvad kirjed
 - 1.1. Üldised märkused
 1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse teave stabiilset rahastamist pakkuvate kirjete kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma.
 2. Siin kajastatakse kõiki krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatavaid omavahendeid ja kohustusi. Nende kahe kategooria kogusumma peab seega vastama krediidiasutuse või investeerimisühingu varade kogusummale.
 3. Kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõikega 2 kajastatakse kohustusi viies tähtjaklassis järgmiselt:
 - a) kohustusi, mille lõpptähtaeg või varaseim kuupäev, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta (olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem) jääb ajavahemikku kuni kolm kuud aruandekuupäevast arvates, kajastatakse asjaomase kategooria veerus F. Siin kajastatakse kõiki nõudmiseni hoiuseid;
 - b) kohustusi, mille lõpptähtaeg või varaseim kuupäev, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta (olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem) jääb ajavahemikku kolm kuni kuus kuud aruandekuupäevast arvates, kajastatakse asjaomase kategooria veerus G;
 - c) kohustusi, mille lõpptähtaeg või varaseim kuupäev, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta (olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem) jääb ajavahemikku kuus kuni üheksa kuud aruandekuupäevast arvates, kajastatakse asjaomase kategooria veerus H;
 - d) kohustusi, mille lõpptähtaeg või varaseim kuupäev, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta (olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem) jääb ajavahemikku üheksa kuni 12 kuud aruandekuupäevast arvates, kajastatakse asjaomase kategooria veerus I;
 - e) kohustusi, mille lõpptähtaeg või varaseim kuupäev, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta (olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem) on hilisem kui üks aasta aruandekuupäevast arvates, kajastatakse asjaomase kategooria veerus J.
 4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud eeldavad, et investorid kasutavad tagasiostuvõimalust varaseimal võimalikul kuupäeval. Rahastamise puhul, mille korral on ette nähtud tagasiostuvõimalused, mida krediidiasutus või investeerimisühing saab kasutada oma äranägemisel, tuleb arvesse võtta mainega seotud tegureid, mis võivad piirata krediidiasutuse või investeerimisühingu suutlikkust tagasiostuvõimalust kasutada. Eelkõige, kui turu ootuste kohaselt lunastatakse teatavad kohustused enne nende juriidilist lõpptähtaega, siis võtavad krediidiasutused ja investeerimisühingud eelduseks sellise käitumise.
 5. Jaos 1.2 kajastatavate jaehoiuste puhul kasutatakse kättesaadava stabiilse rahastamise vormis samasid lõpptähtaja eeldusi kui likviidsuskatte vormis.
 - 1.2. Stabiilset rahastamist pakkuvad kirjed
 - 1.2.1. Konkreetsete ridade täitmise juhised



Rida	Viited õigussäetele ja juhised
010-250	<p>1 STABIILSET RAHASTAMIST PAKKUVAD KIRJED</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikkel 427</p> <p>Omavahendite kogusummasid kajastatakse veerus J järgmistes alamkategoriates järgmiselt:</p> <p>[Märkus: Instrumente (v.a kirje 1.1.3), mis muu poolest kvalifitseeruksid omavahenditena kajastamiseks, kuid mis enam ei vasta omavahendite määratlusele (nt instrumendid, mis enam ei kvalifitseeru oma lõpptähtaja tõttu), kajastatakse selle asemel jao 1.2 „Kohustused, välja arvatud omavahendid” asjakohases alamkategorias.</p>
010-030	<p>1.1 Omavahendid</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkt a</p> <p>Omavahendite alamkomponendid (pärast mahaarvamiste kohaldamist), mis koosnevad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklites 25 ja 71 sätestatud esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite summast, ja nendega seotud elemendid.</p>
010	<p>1.1.1 Esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti a alapunkt i</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklis 25 sätestatud esimese taseme omavahendite kogusumma.</p>
020	<p>1.1.2 Teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti a alapunkt ii</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklis 71 sätestatud teise taseme omavahendite kogusumma.</p>
030	<p>1.1.3 Muud eelisaktsiad ja kapitaliinstrumendid, mis ületavad teise taseme omavahendite lubatud summat ning mille tegelik lõpptähtaeg on üks aasta või rohkem</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti a alapunkt iii</p> <p>Muud eelisaktsiad ja kapitaliinstrumendid, mis ületavad teise taseme omavahendite lubatud summat ning mille tegelik lõpptähtaeg on üks aasta või rohkem.</p>
040-260	<p>1.2 Kohustused, välja arvatud omavahendid</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkt b</p> <p>Kohustuste (välja arvatud omavahendite) kogusummat kajastatakse veergudes 010 kuni 050 kas vastavalt nende lõpptähtajale või varaseimale kuupäevale, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta (olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem) järgmistes alamkategoriates järgmiselt:</p>
040-060	<p>1.2.1 Jaehoiused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunktid i ja ii</p> <p>Jaehoiuste kogusummat kajastatakse veergudes 010 kuni 050 kas vastavalt nende lõpptähtajale või varaseimale kuupäevale, millal neid saab lepingu kohaselt välja võtta (olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem) järgmistes alamkategoriates järgmiselt:</p>
040	<p>1.2.1.1 nagu määratletud artikli 421 lõikes 1</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt i</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõike 1 kohaste jaehoiuste kogusumma, nagu seda on kajastatud likviidsuskatte vormi 1.2 „Vahendite väljavool” kirjes 1.1.1, selliste jaehoiuste puhul, mille lõpptähtaeg on lühem kui 30 päeva.</p>
050	<p>1.2.1.2 nagu määratletud artikli 421 lõikes 2</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ii</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 421 lõike 2 kohaste jaehoiuste kogusumma, nagu seda on kajastatud likviidsuskatte vormi 1.2 „Vahendite väljavool” kirjetes 1.1.2 kuni 1.1.3, selliste jaehoiuste puhul, mille lõpptähtaeg on lühem kui 30 päeva.</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
060	<p>1.2.1.3 mille suhtes kohaldatakse artikli 421 lõikes 1 või 2 sätestatud väljavooludest suuremaid väljavoolusid</p> <p>Selliste jaehoiuste kogusumma, mille suhtes kohaldatakse artikli 421 lõikes 1 või 2 sätestatud väljavooludest suuremaid väljavoolusid, nagu neid on kajastatud likviidsuskatte vormi „Vahendite väljavool” kirjes 1.1.4.</p>
070-130	<p>1.2.2 Kohustused finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunktid vii ja iii</p> <p>Finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees olevate kohustuste kogusumma.</p>
070-090	<p>1.2.2.1 Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix</p> <p>Artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate, finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees olevate kohustuste kogusumma.</p>
070	<p>1.2.2.1.1 mis on tagatud väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadega</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix</p> <p>Kogusumma, mis on tagatud väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadega, nagu neid on kajastatud 1.1. „Varad” jao 1 all „väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadena”.</p>
080	<p>1.2.2.1.2 mis on tagatud kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadega</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix</p> <p>Kogusumma, mis on tagatud kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadega, nagu neid on kajastatud 1.1. „Varad” jao 1 all „kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadena”.</p>
090	<p>1.2.2.1.3 mis on tagatud mis tahes muude varadega</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix</p> <p>Kogusumma, mis on tagatud muude varadega, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.2.1.1 või 1.2.2.1.2.</p>
100	<p>1.2.2.2 Tagamata laenuandmistehingutest tulenevad kohustused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt vii</p> <p>Tagamata laenuandmistehingutest tulenevate, finantssektorisse mittekuuluvate klientide ees olevate kohustuste kogusumma.</p>
110-130	<p>1.2.2.3 Kohustused, mis kvalifitseeruvad artikli 422 lõigetes 3 ja 4 sätestatud käsitluseks</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt iii</p> <p>Artikli 422 lõigetes 3 ja 4 sätestatud käsitluseks kvalifitseeruvate kohustuste kogusumma.</p>
110	<p>1.2.2.3.1 kirjes 1.2.2.3 kajastatud kohustused, mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt iv</p> <p>Kirjes 1.2.2.3 kajastatud kohustuste hulgas selliste kohustuste kogusumma, mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga.</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
120	<p>1.2.2.3.2 kirjes 1.2.2.3 kajastatud kohustused, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti b reguleerimisalasse</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt v</p> <p>Kirjes 1.2.2.3 kajastatud kohustuste hulgas selliste hoiuste kogusumma, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti b reguleerimisalasse.</p>
130	<p>1.2.2.3.3 kirjes 1.2.2.3 kajastatud kohustused, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti d reguleerimisalasse</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt vi</p> <p>Kirjes 1.2.2.2.1 kajastatud kohustuste hulgas selliste hoiuste kogusumma, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti d reguleerimisalasse.</p>
140-200	<p>1.2.3 Kohustused finantssektorisse kuuluvate klientide ees</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt viii</p> <p>Finantssektorisse kuuluvate klientide ees olevate kohustuste kogusumma.</p>
140-160	<p>1.2.3.1 Tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevad kohustused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix</p> <p>Artiklis 192 määratletud tagatud laenuandmistehingutest ja kapitaliturupõhistest tehingutest tulenevate, finantssektorisse kuuluvate klientide ees olevate kohustuste kogusumma.</p>
140	<p>1.2.3.1.1 mis on tagatud väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadega</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix</p> <p>Kogusumma, mis on tagatud väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadega, nagu neid on kajastatud 1.1. „Varad” jao 1 all „väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadena”.</p>
150	<p>1.2.3.1.2 mis on tagatud kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadega</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix</p> <p>Kogusumma, mis on tagatud kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadega, nagu neid on kajastatud 1.1. „Varad” jao 1 all „kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varadena”.</p>
160	<p>1.2.3.1.3 mis on tagatud mis tahes muude varadega</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt ix</p> <p>Kogusumma, mis on tagatud muude varadega, mida ei ole kajastatud kirjes 1.2.2.1.1 või 1.2.2.1.2.</p>
170	<p>1.2.3.2 Tagamata laenuandmistehingutest tulenevad kohustused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt viii</p> <p>Tagamata laenuandmistehingutest tulenevate, finantssektorisse kuuluvate klientide ees olevate kohustuste kogusumma.</p>
180-200	<p>1.2.3.3 Kohustused, mis kvalifitseeruvad artikli 422 lõigetes 3 ja 4 sätestatud käsitluseks</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt iii</p> <p>Artikli 422 lõigetes 3 ja 4 sätestatud käsitluseks kvalifitseeruvate kohustuste kogusumma.</p>
180	<p>1.2.3.3.1 kirjes 1.2.3.3 kajastatud kohustused, mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt iv</p> <p>Kirjes 1.2.3.3 kajastatud kohustuste hulgas selliste kohustuste kogusumma, mis on tagatud direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmandas riigis samaväärse hoiuste tagamise skeemiga.</p>

▼B

Rida	Viited õigussäetele ja juhised
190	<p>1.2.3.3.2 kirjes 1.2.3.3 kajastatud kohustused, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti b reguleerimisalasse</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt v</p> <p>Kirjes 1.2.3.3 kajastatud kohustuste hulgas selliste hoiuste kogusumma, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti b reguleerimisalasse.</p>
200	<p>1.2.3.3.3 kirjes 1.2.3.3 kajastatud kohustused, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti d reguleerimisalasse</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt vi</p> <p>Kirjes 1.2.2.2.1 kajastatud kohustuste hulgas selliste hoiuste kogusumma, mis jäävad artikli 422 lõike 3 punkti d reguleerimisalasse.</p>
210	<p>1.2.4 Kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest, mille suhtes saab kohaldada artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud käsitlust</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt x</p> <p>Selliste kohustuste kogusumma, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest, mille suhtes saab kohaldada artiklis 129 sätestatud käsitlust (pandikirjad).</p>
220	<p>1.2.5 Kohustused, mis tulenevad väärtpaberitest, mis on määratletud direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt x</p> <p>Selliste kohustuste kogusumma, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest, mille suhtes saab kohaldada direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 sätestatud käsitlust (pandikirjad).</p>
230	<p>1.2.6 Muud kohustused, mis tulenevad emiteeritud väärtpaberitest</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt xi</p> <p>Emiteeritud väärtpaberitest tulenevate selliste kohustuste kogusumma, mida ei ole kajastatud kirjes 1.1.</p>
240	<p>1.2.7 Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvaid summasid käsitlevatest lepingutest tulenevad kohustused</p> <p>Tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvaid summasid käsitlevatest lepingutest tulenevate kohustuste kogusumma.</p>
250	<p>1.2.8 Mis tahes muud kohustused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 427 lõike 1 punkti b alapunkt xii</p> <p>Mis tahes muude kohustuste kogusumma.</p>

2. Stabiilset rahastamist eeldavad kirjed

2.1. Üldised märkused

1. Käesolevas kokkuvõtlikus vormis esitatakse teave stabiilset rahastamist eeldavate kirjete kohta. Halli värvi andmeväljasid ei pea krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma.
2. Siin kajastatakse kõiki krediidiasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatavaid varasid. Kajastatav kogusumma väljendab seega kõigi omavahendite ja kohustuste summat kokku.
3. Lõpptähtaja käsitlemine:
 - (i) Kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõikega 2 kajastatakse kirjeid viies tähtajaklassis järgmiselt:
 - a) varasid, mille lõpptähtaeg või varaseim kuupäev, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta (olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem) jääb ajavahemikku kuni kolm kuud aruandekuupäevast arvates, kajastatakse olenevalt asjaomasest kategooriast kas veerus 010, 060 või 110;

▼B

- b) varasid, mille lõpptähtaeg või varaseim kuupäev, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta (olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem) jääb ajavahemikku kolm kuni kuus kuud aruandekuupäevast arvates, kajastatakse olenevalt asjaomasest kategooriast kas veerus 020, 070 või 120;
- c) varasid, mille lõpptähtaeg või varaseim kuupäev, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta (olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem) jääb ajavahemikku kuus kuni üheksa kuud aruandekuupäevast arvates, kajastatakse olenevalt asjaomasest kategooriast kas veerus 030, 080 või 130;
- d) varasid, mille lõpptähtaeg või varaseim kuupäev, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta (olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem) jääb ajavahemikku üheksa kuni 12 kuud aruandekuupäevast arvates, kajastatakse olenevalt asjaomasest kategooriast kas veerus 040, 090 või 140;
- e) varasid, mille lõpptähtaeg või varaseim kuupäev, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta (olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem) on hilisem kui üks aasta aruandekuupäevast arvates, ning omavahendeid kajastatakse olenevalt asjaomasest kategooriast kas veerus 050, 100 või 150.
- (ii) Tagasiostuvõimaluste korral, mida krediidasutus või investeerimisühing saab kasutada oma äranägemisel, võtavad krediidasutused ja investeerimisühingud arvesse mainega seotud tegureid, mis võivad piirata suutlikkust tagasiostuvõimalust mitte kasutada. Eelkõige, kui kolmandate isikute ootuste kohaselt tagasiostuvõimalust ei kasutata, siis võtab krediidasutus või investeerimisühing varade käesolevas vormis kajastamisel eelduseks sellise käitumise.
- (iii) Varasid kajastatakse vastavalt nende lepingulisele järelejäänud tähtajale ja mitte vastavalt käitumise kohta tehtud eeldustele.
4. Kooskõlas MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikliga 510 esitavad krediidasutused ja investeerimisühingud stabiilse rahastamise seire eesmärgil iga varakategooria puhul, mida on kajastatud nõutavas stabiilse rahastamise vormis, eraldi jaotuse varade kohta, mis on koor­matud järgmiselt:
- (i) Kajastatud koormamata varade summat kajastatakse esimeses alamkategorias.
- (ii) Kajastatud koor­matud varade summat kajastatakse asjakohasel alamreal olenevalt ajavahemikust, mille jooksul need on koor­matud, järgmiselt:
- i. kuni 3 kuu jooksul;
 - ii. ajavahemikul 3 kuni 6 kuud;
 - iii. ajavahemikul 6 kuni 9 kuud;
 - iv. ajavahemikul 9 kuni 12 kuud;
 - v. kauem kui 12 kuud.
5. Tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute raames saadud või väljalaenatud varade käsitlus vastavalt MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artiklile 192:
- (i) Krediidasutused ja investeerimisühingud jätavad välja varad, mille nad on laenuks võtnud selliste MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 192 kohaste tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute (nt pöördrepotehingud ja tagatise vahetustehingud) raames, kus nad ise ei ole tegelikult tulusaajaks.

▼B

- (ii) Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad varasid, mille nad on laenuks andnud selliste MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 192 kohaste tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute (nt repotehingud või tagatise vahetustehingud) raames, kus nad on jäänud ise tegelikult tulusaajaks.
- (iii) Kui krediidiasutus või investeerimisühing on koormanud repotehingutes väärtpabereid, mis on antud laenuks MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 192 kohaste tagatud laenuandmistehingute ja kapitaliturupõhiste tehingute raames, kuid on jäänud ise tegelikult tulusaajaks ning kajastavad neid jätkuvalt oma bilansis, määravad nad sellised väärtpaberid asjakohasesse stabiilset rahastamist eeldavate kirjade kategooriasse.

6. Tuletisinstrumentidest tulenevate kohustuste ja nõuete käsitlemine:

- (i) Krediidiasutuste ja investeerimisühingute bilansis on tavaliselt nii tuletisinstrumentidest tulenevad netokohustused (s.o tasumisele kuuluvad summad) kui ka tuletisinstrumentidest tulenevad netovarad (s.o nõuded). Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad asjaomaseid summasid kooskõlas regulatiivsete tasaarvestuseeskirjadega, mitte raamatupidamiseeskirjadega, ning kajastavad neid nii vormis 1.1 „Nõutav rahastamine” kui ka vormis 1.2 „Stabiilne rahastamine”.

2.2. Stabiilset rahastamist eeldavad kirjed

2.2.1. Konkreetsete ridade täitmise juhised

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010-1320	<p>1 STABIILSET RAHASTAMIST EELDAVAD KIRJED</p> <p>Koguvarasid kajastatakse järgmiselt:</p> <ol style="list-style-type: none"> Varasid, mida ei kajastata likviidsuskatte vormi täitmise eesmärgil likviidse varana, kajastatakse veergudes P–T. Varasid, mida käsitatakse likviidsuskatte vormi veergude täitmise eesmärgil väga kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varana, kajastatakse veergudes F–J. Varasid, mida käsitatakse likviidsuskatte vormi täitmise eesmärgil kõrge likviidsuse ja krediitkvaliteediga varana, kajastatakse veergudes K–O. <p>Varasid kajastatakse kas vastavalt nende lõpptähtajale või varaseimale kuupäevale, millal neid saab lepingu kohaselt välja maksta, olenevalt sellest, kumb neist kuupäevadest on varasem.</p>
010-470	<p>1.1 Varad, mis kvalifitseeruvad artikli 416 kohaselt likviidsete varadena</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkt a</p> <p>Artiklis 416 osutatud koguvarasid kajastatakse asjaomasel alamreal või -ridadel ja asjaomasel veerus või veergudes.</p>
010	<p>1.1.1 Raha</p> <p>Artikli 416 lõike 1 punkt a</p> <p>Raha (sealhulgas müntide ja pangatähtede/valuuta) kogusumma.</p>
020	<p>1.1.2 Nõuded keskpankade vastu</p> <p>Artikli 416 lõike 1 punkt a</p> <p>Keskpankades hoitavate hoiuste kogusumma.</p>
030	<p>1.1.2.1 millest: nõuded, mille saab stressiolukorras rahuldada</p> <p>Artikli 416 lõike 1 punkt a</p> <p>Keskpankades hoitavate hoiuste kogusumma selles ulatuses, milles neid hoiuseid saab stressiolukorras välja võtta.</p>

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
040-050	1.1.3 võõrandatav vara, milleks on liikmesriigi või kolmanda riigi keskvalitsuse vastu olevad või tema poolt garanteeritud nõuded, kui krediitiasutusel või investeerimisühingul tekib selles liikmesriigis või kolmandas riigis likviidsusrisk, mida ta katab neid likviidseid varasid omades MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt i MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunktis i osutatud võõrandatavate varade kogusumma.
040	1.1.3.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded
050	1.1.3.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded
060-070	1.1.4 võõrandatav vara, milleks on keskpankade ja avaliku sektori asutuste (kes ei ole keskvalitsuse üksused) vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded, asjaomase keskpanga või avaliku sektori asutuse omavääringus MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt ii
060	1.1.4.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded
070	1.1.4.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded
080-150	1.1.5 võõrandatav vara, milleks on Rahvusvaheliste Arvelduste Panga, Rahvusvahelise Valuutafondi, Euroopa Komisjoni ja mitmepoolsete arengupankade vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii
080	1.1.5.1 a) milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded
090	1.1.5.2 a) milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded
100	1.1.5.1 b) koormamata summa
110	1.1.5.2 b) koormatud kuni 3 kuu jooksul
120	1.1.5.3 b) koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
130	1.1.5.4 b) koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
140	1.1.5.5 b) koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
150	1.1.5.6 b) koormatud kauem kui 12 kuud
152-153	1.1.6 võõrandatav vara, milleks on Euroopa Finantsstabiilsuse Fondi ja Euroopa stabiilsusmehhanismi vastu olevad või nende poolt garanteeritud nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkti c alapunkt iii
152	1.1.6.1 milleks on nimetatud üksuste vastu olevad nõuded
153	1.1.6.2 milleks on nimetatud üksuste poolt garanteeritud nõuded
160-230	1.1.7 Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate selliste aktsiate või osakute kogusumma, mille alusvaraks on artikli 416 lõikes 1 sätestatud varad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõige 6 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõikes 6 osutatud ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiate või osakute turuhinna kogusumma.
160	1.1.7.1 a) mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis a sätestatud varad

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
170	1.1.7.2 a) mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktides b ja c sätestatud varad
175	1.1.7.3 a) mille alusvaraks on artikli 416 lõike 1 punktis d sätestatud varad
180	1.1.7.1 b) koormamata summa
190	1.1.7.2 b) summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
200	1.1.7.3 b) summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
210	1.1.7.4 b) summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
220	1.1.7.5 b) summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
230	1.1.7.6 b) summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
232-233	1.1.8 Hoiused keskses krediitiasutuses ning muud likviidsed varad, mis on põhikirja- või lepingujärgselt kättesaadavad keskselt krediitiasutuselt või krediitiasutustelt või investeerimisühingutelt, kes kuuluvad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud võrgustikku või kelle suhtes kohaldatakse artiklis 10 sätestatud erandit, selles ulatuses, kus kõnealused varad ei ole tagatud likviidsete varadega
232	1.1.8.1 hoiused
233	1.1.8.2 lepingujärgselt kättesaadavad likviidsed varad
234	1.1.9 Liikmesriigi kesk- või piirkondliku valitsuse asutatud krediitiasutuse poolt väljaantud varad, mille puhul on täidetud vähemalt üks artikli 416 lõike 2 punkti a alapunktis iii sätestatud tingimustest
240-290	1.1.10 Muud mujal kajastamata võõrandatavad varad
240	1.1.10.1 koormamata summa
250	1.1.10.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
260	1.1.10.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
270	1.1.10.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
280	1.1.10.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
290	1.1.10.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
300-350	1.1.11 Finantssektoriväliste äriühingute poolt väljaantud äriühingu võlakirjad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 1 punkt b või d
300	1.1.11.1 koormamata summa
310	1.1.11.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
320	1.1.11.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
330	1.1.11.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
340	1.1.11.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
350	1.1.11.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
351	1.1.12 Krediidasutuse poolt väljaantud, muule kui elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele
352	1.1.12.1 koormamata summa
353	1.1.12.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
354	1.1.12.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
355	1.1.12.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
356	1.1.12.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
357	1.1.12.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
358	1.1.13 Krediidasutuse poolt väljaantud, elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud instrumendid, mis on kõrgeima krediitkvaliteediga, nagu EBA on selle kehtestanud vastavalt MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 509 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud kriteeriumitele
359	1.1.13.1 koormamata summa
360	1.1.13.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
361	1.1.13.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
362	1.1.13.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
363	1.1.13.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
364	1.1.13.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
365	1.1.14 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 416 lõike 2 punktis a sätestatud kriteeriumitele vastavad võlakirjad, mida saab käsitleda artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud korras
366	1.1.14.1 koormamata summa
370	1.1.14.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
380	1.1.14.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
390	1.1.14.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
400	1.1.14.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
410	1.1.14.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
420-470	1.1.15 Direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 määratletud (v.a kirjes 1.1.9 osutatud) võlakirjad
420	1.1.15.1 koormamata summa
430	1.1.15.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
440	1.1.15.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
450	1.1.15.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
460	1.1.15.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
470	1.1.15.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
480-530	1.2 Kirjes 1.1 kajastamata väärtpaberid ja rahaturuinstrumendid, mis kvalifitseeruvad artikli 122 kohaselt krediidikvaliteedi astmesse 1 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti b alapunkt i Selliste väärtpaberite ja rahaturuinstrumentide kogusumma, mida ei ole kajastatud kirjes 1.1. MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti b alapunktis i määratletud võlakirjade turuväärtuste kogusumma.
480	1.2.1 koormamata summa
490	1.2.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
500	1.2.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
510	1.2.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
520	1.2.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
530	1.2.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
540-590	1.3 Kirjes 1.1 kajastamata väärtpaberid ja rahaturuinstrumendid, mis kvalifitseeruvad artikli 122 kohaselt krediidikvaliteedi astmesse 2 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti b alapunktis ii määratletud võlakirjade turuväärtuste kogusumma.
540	1.3.1 koormamata summa
550	1.3.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
560	1.3.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
570	1.3.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
580	1.3.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
580	1.3.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
600-650	1.4 Mujal kajastamata muud väärtpaberid ja rahaturuinstrumendid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti b alapunktis iii määratletud võlakirjade turuväärtuste kogusumma.
600	koormamata summa
610	summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
620	summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
630	summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
640	summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
650	summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
660-710	1.5 Finantssektoriväliste üksuste kapitaliväärtpaberid, mis on kaasatud tunnustatud börsi olulisse indeksisse MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkt c Finantssektoriväliste üksuste selliste kapitaliväärtpaberite kogusumma, mis on kaasatud tunnustatud börsi olulisse indeksisse.
660	1.5.1 koormamata summa
670	1.5.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
680	1.5.2 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
690	1.5.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
700	1.5.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
710	1.5.4 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
720-770	1.6 Muud kapitaliväärtpaberid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkt d Kirjes 1.3 kajastamata kapitaliväärtpaberite kogusumma.
720	1.6.1 koormamata summa
730	1.6.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
740	1.6.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
750	1.6.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
760	1.6.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
770	1.6.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
780-830	1.7 Kuld MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkt e
780	1.7.1 koormamata summa
790	1.7.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
800	1.7.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
810	1.7.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
820	1.7.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
830	1.7.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
840-890	1.8 Muud väärismetallid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkt f Hoitavad väärismetallid (v.a kuld) kokku. [Märkus: muu hulgas näiteks hõbe või plaatina. Kulda kajastatakse selle asemel kirjes 1.5.]
840	1.8.1 koormamata summa
850	1.8.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
860	1.8.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
870	1.8.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
880	1.8.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
890	1.8.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
900-1250	<p>1.9 Mittepikendatavad laenud ja nõuded</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkt g</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punktis g osutatud mittepikendatavate laenude ja nõuete kogusummat kajastatakse asjaomasel alamreal või -ridadel ja asjaomases veerus või veergudes.</p>
900-950	<p>1.9.1 mille puhul laenuvõtjad on füüsilised isikud, välja arvatud ärilised füüsilisest isikust ettevõtjad ja partnerlused</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt i</p> <p>Selliste mittepikendatavate laenude ja nõuete kogusumma, mille puhul laenuvõtjad on füüsilised isikud ning mille puhul sellise kliendi või omavahel seotud klientide rühma koguhoius on alla 1 miljoni euro.</p>
900	1.9.1.1 koormamata summa
910	1.9.1.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
920	1.9.1.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
930	1.9.1.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
940	1.9.1.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
960	1.9.1.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
960-1010	<p>1.9.2 mille puhul laenuvõtjad on väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad, kes kvalifitseeruvad krediidiriski standardmeetodi või sisereitingute meetodi alusel jaenõuete riskipositsiooni klassi, või sellised ettevõtjad, kes kuuluvad artikli 153 lõikes 4 sätestatud käsitluse alla, ning kui sellise kliendi või omavahel seotud klientide rühma koguhoius on alla 1 miljoni euro</p> <p>MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt ii</p> <p>Selliste mittepikendatavate laenude ja nõuete kogusumma, mille puhul laenuvõtjad on väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad, kes kvalifitseeruvad krediidiriski standardmeetodi või sisereitingute meetodi alusel jaenõuete riskipositsiooni klassi, või sellised ettevõtjad, kes kuuluvad artikli 153 lõikes 4 sätestatud käsitluse alla, ning kui sellise kliendi või omavahel seotud klientide rühma koguhoius on alla 1 miljoni euro.</p>
960	1.9.2.1 koormamata summa
970	1.9.2.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
980	1.9.2.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
990	1.9.2.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
1000	1.9.2.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
1010	1.9.2.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1020-1070	1.9.3 mille puhul laenuvõtjad on riigid, keskpangad ja avaliku sektori asutused MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt iii Selliste mittepikendatavate laenude ja nõuete kogusumma, mille puhul laenuvõtjad on riigid, keskpangad ja avaliku sektori asutused.
1020	1.9.3.1 koormamata summa
1030	1.9.3.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
1040	1.9.3.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
1050	1.9.3.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
1060	1.9.3.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
1070	1.9.3.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
1080-1130	1.9.4 mille puhul laenuvõtjad on kliendid, keda ei ole kajastatud kirjes 1.9.1, 1.9.2 või 1.9.3, välja arvatud finantssektorisse kuuluvad kliendid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt iv Selliste mittepikendatavate laenude ja nõuete kogusumma, mille puhul laenuvõtjad on kirjes 1.7.1, 1.7.2 või 1.7.3 osutamata kliendid, välja arvatud finantssektorisse kuuluvad kliendid.
1080	1.9.4.1 koormamata summa
1090	1.9.4.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
1100	1.9.4.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
1110	1.9.4.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
1120	1.9.4.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
1130	1.9.4.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
1140-1190	1.9.5 mille puhul laenuvõtjad on krediidasutused MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt v Selliste mittepikendatavate laenude ja nõuete kogusumma, mille puhul laenuvõtjad on krediidasutused.
1140	1.9.5.1 koormamata summa
1150	1.9.5.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
1160	1.9.5.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
1170	1.9.5.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
1180	1.9.5.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
1190	1.9.5.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
1200-1250	1.9.6 mille puhul laenuvõtjad on finantssektorisse kuuluvad kliendid (kellele ei ole osutatud kirjes 1.9.1, 1.9.2 või 1.9.3), välja arvatud krediidasutused MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti g alapunkt v Selliste mittepikendatavate laenude ja nõuete kogusumma, mille puhul laenuvõtjad on finantssektorisse kuuluvad kliendid.

▼B

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
1200	1.9.6.1 koormamata summa
1210	1.9.6.2 summa, mis on koormatud kuni 3 kuu jooksul
1220	1.9.6.3 summa, mis on koormatud ajavahemikul 3 kuni 6 kuud
1230	1.9.6.4 summa, mis on koormatud ajavahemikul 6 kuni 9 kuud
1240	1.9.6.5 summa, mis on koormatud ajavahemikul 9 kuni 12 kuud
1250	1.9.6.6 summa, mis on koormatud kauem kui 12 kuud
1260-1280	1.10 Kirjes 1.7 kajastatud mittepikendatavad laenud ja nõuded, mida loetakse kinnisvaraks MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkt h
1260	1.10.1 mis on tagatud ärikinnisvaraga MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti h alapunkt i
1270	1.10.2 mis on tagatud elamukinnisvaraga MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti h alapunkt ii
1280	1.10.3 mis on rahastatud neile otseselt vastavate võlakirjade arvelt (vahendaja kaudu rahastamine), mille suhtes saab kohaldada artikli 129 lõikes 4 või 5 sätestatud käsitlust või võlakirjadega, mis on määratletud direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõikes 4 MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkti h alapunkt iii
1290	1.11 Tuletisinstrumentidest tulenevad nõuded MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkt i Tuletisinstrumentidest tulenevate netonõuete kogusumma.
1300	1.12 Mis tahes muud varad MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkt j Mis tahes muud varad, mida ei ole kajastatud kirjetes 1.1.1 kuni 1.8. Märkus: omavahenditest mahaarvatavaid varasid kajastatakse kirjes 1.10.
1310	1.13 Omavahenditest mahaarvatavad varad, mis ei eelda stabiilset rahastamist MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõige 1 Kõik varad, mis on MÄÄRUSES (EL) NR 575/2013 sätestatud omavahendite eeskirjade täitmise eesmärgil omavahenditest maha arvatud.
1320	1.14 Kasutamata krediidilimiidid MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punkt k MÄÄRUSE (EL) NR 575/2013 artikli 428 lõike 1 punktis k osutatud krediidilimiidid.

▼ M1*XIV LISA*

Ühtne andmepunktide mudel

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

Ühtne andmepunktide mudel peab vastama järgmistele kriteeriumidele:

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

▼ M1*XV LISA*

Valideerimiseeskirjad

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

Valideerimiseeskirjad peavad vastama järgmistele kriteeriumidele:

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

▼ **M1**

XVI LISA

VARA KOORMATISTE ARUANLUSVORMID

VARA KOORMATISTE VORMID			
Vormi number	Vormi kood	Vormi/vormide kogumi nimi	Lühend
A OSA — KOORMATISTE ÜLEVAADE			
32,1	F 32.01	ARUANDVA KREDIIDASUTUSE VÕI INVESTEE- RIMISÜHINGU 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 VARAGA TAGATUD VÄÄRTPABERID	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 — TÄIENDAVID 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 KREDIIDASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU VARAD (AE-ASS)

		Koormatud varade bilansiline väärtus			Koormatud varade õiglase väärtus		Koormamata varade bilansiline väärtus			Koormamata varade õiglase väärtus	
			millest: konsolideeri- misgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeri- takse kesk- pankade puhul		millest: aktsepteeri- takse kesk- pankade puhul		millest: konsolideeri- misgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeri- takse kesk- pankade puhul		millest: aktsepteeri- takse kesk- pankade puhul
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	Aruandva krediidasutuse või investeeringu varad										
020	Nõudelaenud										
030	Omakapaliinstrumendid										
040	Võlaväärtpaberid										
050	millest: pandikirjad										
060	millest: varaga tagatud väärtpaberid										
070	millest: valitsemissektori emiteeritud										
080	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud										
090	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud										
100	Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud										
110	millest: hüpoteeklaenud										
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 kättesaadatud
				millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul	millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud	
010	020	030	040	050	060	070	
130	Aruandva krediidasutuse või investimisühingu saadud tagatised						
140	Nõudelaenud						
150	Omakapitaliinstrumendid						
160	Võlaväärtpaberid						
170	millest: pandikirjad						
180	millest: varaga tagatud väärtpaberid						
190	millest: valitsemissektori emiteeritud						
200	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud						
210	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud						
220	Muud laenud ja ettemaksed kui nõudelaenud						
230	Muu saadud tagatis						
240	Muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid						
250	KOGUVARAD, SAADUD TAGATIS JA EMITEERITUD OMA VÕLAVÄÄRTPABERID						

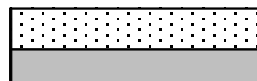
▼ M1

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

		Koormamata			
		Alusvarakogumi bilansiline väärtus	Selliste emiteeritud võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad		Selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite nimiväärtus, mis on koormamiseks kättesaamatud
			millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul		
		010	020	030	040
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		Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid		
			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 varaga tagatud väärtpaberid					
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.

▼M1

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
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Kohustuste järelejäänud tähtaeg												
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 varaga tagatud väärtpaberid						
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 tuletsinstrumentide 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						Aruandekuupäev	+ 6 kuud	+12 kuud	+ 2 aastat	+5 aastat	+ 10 aastat	Tagatiste kogumi tuletsinstrumentide 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	
Reitinguagentuur 1	Krediidi-reiting 1	Reitinguagentuur 2	Krediidi-reiting 2	Reitinguagentuur 3	Krediidi-reiting 3							Aruandekuupäev	Reitinguagentuur 1	Reitinguagentuur 2	Reitinguagentuur 3		
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	

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

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes								
			Nõudelaenu- d	Omakapital- iinstrumend- id	Kokku	Võlaväärtpaberid					
						millest: pandikirjad	millest: varaga tagatud väärtpaberid		millest: valit- semissektori emiteeritud	millest: finantssek- tori äriühin- gute emiteeritud	
							millest: konsolidee- rimisgrupi muude üksuste emiteeritud				millest: konsolidee- rimisgrupi muude üksuste emiteeritud
010	020	030	040	050	060	070	080	090			
010	Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)	<i>Koormatud varad</i>									
020		<i>Sobitatud kohustused</i>									
030	Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid	<i>Koormatud varad</i>									
040		<i>Sobitatud kohustused</i>									
050	Börsivälised tuletisinstrumendid	<i>Koormatud varad</i>									
060		<i>Sobitatud kohustused</i>									
070	Repolepingud	<i>Koormatud varad</i>									
080		<i>Sobitatud kohustused</i>									
090	Muud tagatud hoised kui repolepingud	<i>Koormatud varad</i>									
100		<i>Sobitatud kohustused</i>									
110	Emiteeritud pandikirjad	<i>Koormatud varad</i>									
120		<i>Sobitatud kohustused</i>									

▼M1

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes								
			Nõudelaenu-	Omakapital- iinstrumend- id	Võlaväärtpaberid						
					Kokku	millest: pandikirjad		millest: varaga tagatud väärtpaberid		millest: valit- semissektori emiteeritud	millest: finantssek- tori äriühin- gute emiteeritud
							millest: konsolidee- rimisgrupi muude üksuste emiteeritud		millest: konsolidee- rimisgrupi muude üksuste emiteeritud		
010	020	030	040	050	060	070	080	090			
130	Emiteeritud varaga tagatud väärtpaberid	Koormatud varad									
140		Sobitatud kohustused									
150	Muud emiteeritud võlaväärpa- berid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid	Koormatud varad									
160		Sobitatud kohustused									
170	Muud koormatise allikad	Koormatud varad									
180		Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid									
190	Koormatud varad kokku										
200	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul										
210	Koormamata varad kokku										
220	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul										
230	Koormatud + koormamata varad										

▼M1

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes							Kokku		
			Võlaväärt- aberid	Muud laenud ja ettemaksud kui nõudelaenud							Muud varad	
				millest: finantssek- toriväliste äriühingute emiteeritud	Keskpangad ja valitsemisse- ktor	Finants- sektori äriühing- ud	Finantssektorivälised äriühingud		Kodumajapidamised			
							millest: hüpoteekla- enud	millest: hüpoteekla- enud				
100	110	120	130	140	150	160	170	180				
010	Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)	<i>Koormatud varad</i>										
020		<i>Sobitatud kohustused</i>										
030	Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid	<i>Koormatud varad</i>										
040		<i>Sobitatud kohustused</i>										
050	Börsivälised tuletisinstrumendid	<i>Koormatud varad</i>										
060		<i>Sobitatud kohustused</i>										
070	Repolepingud	<i>Koormatud varad</i>										
080		<i>Sobitatud kohustused</i>										
090	Muud tagatud hoised kui repolepingud	<i>Koormatud varad</i>										
100		<i>Sobitatud kohustused</i>										
110	Emiteeritud pandikirjad	<i>Koormatud varad</i>										
120		<i>Sobitatud kohustused</i>										

▼M1

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes							Kokku	
			Võlaväärtpaberid	Muud laenud ja ettemaksud kui nõudelaenud					Muud varad		
				millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	Keskpangad ja valitsemis sektor	Finantssektori äriühingud	Finantssektorivälised äriühingud				Kodumajapidamised
							millest: hüpoteeklaenud	millest: hüpoteeklaenud			
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
130	Emiteeritud varaga tagatud väärtpaberid	<i>Koormatud varad</i>									
140		<i>Sobitatud kohustused</i>									
150	Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid	<i>Koormatud varad</i>									
160		<i>Sobitatud kohustused</i>									
170	Muud koormatise allikad	<i>Koormatud varad</i>									
180		<i>Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid</i>									
190	Koormatud varad kokku										
200	<i>millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul</i>										
210	Koormamata varad kokku										
220	<i>millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul</i>										
230	Koormatud + koormamata varad										

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

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaligi lõikes										
			Nõudelaenu	Omakapitaliinstrumendid	Kokku	Võlaväärtpaberid							
						millest: pandikirjad		millest: varaga tagatud väärtpaberid		millest: valitsemis-sektori emiteeritud	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	millest: finantssektori väliste äriühingute emiteeritud	
						millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud		millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud					
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100				
010	Keskpanga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)	Saadud koormatud tagatis											
020		Sobitatud kohustused											
030	Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid	Saadud koormatud tagatis											
040		Sobitatud kohustused											
050	Börsivälised tuletisinstrumendid	Saadud koormatud tagatis											
060		Sobitatud kohustused											
070	Repolepingud	Saadud koormatud tagatis											
080		Sobitatud kohustused											
090	Muud tagatud hoiused kui repolepingud	Saadud koormatud tagatis											
100		Sobitatud kohustused											
110	Emiteeritud pandikirjad	Saadud koormatud tagatis											
120		Sobitatud kohustused											

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes										
			Nõudelaenu	Omakapitaliinstrumendid	Kokku	Võlaväärtpaberid							
						millest: pandikirjad		millest: varaga tagatud väärtpaberid		millest: valitsemis-sektori emiteeritud	millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	
						millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud		millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud					
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100				
130	Emiteeritud varaga tagatud väärtpaberid	Saadud koormatud tagatis											
140		Sobitatud kohustused											
150	Muud emiteeritud võlaväärtpaberid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid	Saadud koormatud tagatis											
160		Sobitatud kohustused											
170	Muud koormatise allikad	Saadud koormatud tagatis											
180		Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid											
190	Saadud koormatud tagatis kokku												
200	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul												
210	Saadud koormamata tagatis kokku												
220	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul												
230	Saadud koormatud + koormamata tagatis kokku												

▼ M1

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes								Kokku
			Muud laenu ja ettemaksed kui nõudelaenu						Muu saadud tagatis	Muud emiteeritud oma võla-väärtpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid	
			Keskpangad ja valitsemissektor	Finantssektori äriühingud	Finantssektorivälised äriühingud		Kodumajapidamised				
					millest: hüpoteeklaenu		millest: hüpoteeklaenu				
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
010	Keskpannga poolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud)	Saadud koormatud tagatis									
020		Sobitatud kohustused									
030	Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid	Saadud koormatud tagatis									
040		Sobitatud kohustused									
050	Börsivälised tuletisinstrumendid	Saadud koormatud tagatis									
060		Sobitatud kohustused									
070	Repolepingud	Saadud koormatud tagatis									
080		Sobitatud kohustused									
090	Muud tagatud hoised kui repolepingud	Saadud koormatud tagatis									
100		Sobitatud kohustused									
110	Emiteeritud pandikirjad	Saadud koormatud tagatis									
120		Sobitatud kohustused									

▼M1

	Koormatise allikad	Varad/Kohustused	Tagatise liik — Liigitamine varaliigi lõikes								Kokku
			Muud laenu ja ettemaksed kui nõudelaenu						Muu saadud tagatis	Muud emiteeritud oma võlaväärpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid	
			Keskpannad ja valitsemissektor	Finantssektori äriühingud	Finantssektorivälised äriühingud		Kodumajapidamised				
					millest: hüpoteeklaenu		millest: hüpoteeklaenu				
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
130	Emiteeritud varaga tagatud väärtpaberid	Saadud koormatud tagatis									
140		Sobitatud kohustused									
150	Muud emiteeritud võlaväärpaberid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid	Saadud koormatud tagatis									
160		Sobitatud kohustused									
170	Muud koormatise allikad	Saadud koormatud tagatis									
180		Tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid									
190	Saadud koormatud tagatis kokku										
200	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul										
210	Saadud koormamata tagatis kokku										
220	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul										
230	Saadud koormatud + koormamata tagatis kokku										

▼ **M3***XVII LISA***VARA KOORMATISTE ARUANDLUS***Sisukord*

ÜLDISED JUHISED

1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED
 - 1.1. STRUKTUUR
 - 1.2. RAAMATUPIDAMISSTANDARD
 - 1.3. NUMMERDAMISE PÕHIMÕTTED
 - 1.4. MÄRGI PÕHIMÕTTED
 - 1.5. KOHALDAMISE TASE
 - 1.6. PROPORTSIONAALSUS
 - 1.7. KOORMATISE MÄÄRATLUS VORMIDE TÄITMISE JUHISED

VORMIDE TÄITMISE JUHISED

2. A OSA: KOORMATISTE ÜLEVAADE
 - 2.1. VORM: AE-ASS. ARUANDEVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU VARAD
 - 2.1.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 2.1.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA
 - 2.1.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA
 - 2.2. VORM: AE-COL. ARUANDEVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU SAADUD TAGATIS
 - 2.2.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 2.2.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA
 - 2.2.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA
 - 2.3. VORM: VORM AE-NPL. EMITEERITUD JA VEEL TAGATISEKS ANDMATA OMA PANDIKIRJAD JA VARAGA TAGATUD VÄÄRTPABERID
 - 2.3.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 2.3.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA
 - 2.3.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA
 - 2.4. VORM: AE-SOU. KOORMATISE ALLIKAD
 - 2.4.1. ÜLDISED MÄRKUSED
 - 2.4.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA
 - 2.4.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA
3. B OSA: TÄHTAJA ANDMED
 - 3.1. ÜLDISED MÄRKUSED

▼ M3

- 3.2. VORM: AE-MAT. TÄHTAJA ANDMED
- 3.2.1. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA
- 3.2.2. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA
- 4. C OSA: TINGIMUSLIKUD KOORMATISED
- 4.1. ÜLDISED MÄRKUSED
- 4.1.1. STSENAARIUM A: KOORMATUD VARADE ÕIGLASE VÄÄRTUSE VÄHENE-
MINE 30 %.
- 4.1.2. STSENAARIUM B: OLULISTE VALUUTADE NÕRGENEMINE 10 %.
- 4.2. VORM: AE-CONT. TINGIMUSLIKUD KOORMATISED
- 4.2.1. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA
- 4.2.2. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA
- 5. D OSA: PANDIKIRJAD
- 5.1. ÜLDISED MÄRKUSED
- 5.2. VORM: AE-CB. PANDIKIRJADE EMISSIOONID
- 5.2.1. JUHISED Z-TELJE KOHTA
- 5.2.2. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA
- 5.2.3. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA
- 6. E OSA: TÄIENDAVAD ANDMED
- 6.1. ÜLDISED MÄRKUSED
- 6.2. VORM: AE-ADV1. ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜ-
HINGU VARADE TÄIENDATUD VORM
- 6.2.1. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA
- 6.2.2. Juhised konkreetsete veergude kohta
- 6.3. VORM: AE-ADV2. ARUANDVA KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜ-
HINGU SAADUD TAGATISE TÄIENDATUD VORM
- 6.3.1. JUHISED KONKREETSETE RIDADE KOHTA
- 6.3.2. JUHISED KONKREETSETE VEERGUDE KOHTA

ÜLDISED JUHISED

- 1. STRUKTUUR JA PÕHIMÕTTED
- 1.1. Struktuur
 - 1. Raamistik koosneb viiest vormide kogumist, mis sisaldavad kokku üheksat vormi järgmiselt.
 - a) A osa: Koormatiste ülevaade:
 - vorm AE-ASS. Aruandva krediidasutuse või investeerimisü-
hingu varad
 - vorm AE-COL. Aruandva krediidasutuse või investeerimisü-
hingu saadud tagatis

▼ **M3**

— vorm AE-NPL. Emiteeritud ja veel tagatiseks andmata oma pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid

— vorm AE-SOU. Koormatise allikad

b) B osa: Tähtaja andmed:

— vorm AE-MAT. Tähtaja andmed

c) C osa: Tingimuslikud koormatised

— vorm AE-CONT. Tingimuslikud koormatised

d) D osa: Pandikirjad

— vorm AE-CB. Pandikirjade emissioonid

e) E osa: Täiendavad andmed:

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

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

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

1.2. Raamatupidamisstandard

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

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

1.3. Nummerdamise põhimõtted

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

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

1.4. Märgi põhimõtted

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

▼ **M3**

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 krediidasutused 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}.

— Koguvamad 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)/(koguvamad ja -tagatis).

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

— Koguvamad = {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 krediitkvaliteeti.

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

— tagatud rahastamistehingud, sealhulgas repolepingud ja -tehingud, väärtpaberite laenuks andmise tehingud ja muud laadi tagatud laenuandmistehingud;

— eri tagatistehingud, nt tuletisinstrumentide turuväärtuse põhjal antud tagatis;

— tagatisega finantsgarantiid. Tuleb märkida, et kui garantii kasutamata osa puhul ei kohaldata tagatise väljavõtmise piiranguid (nt eelnev nõusolek), tuleks jaotada ainult kasutatud summa (proportsionaalne jaotus);

▼ **M3**

- kliiringsüsteemidele, kesksetele vastaspooltele ja muudele infrastruktuuri ettevõtjatele teenustele juurdepääsu tingimusena antud tagatis. See hõlmab tagatisfonde ja alustamise tagatisi;
- keskpankade vahendid. Eelnevalt keskpankadesse paigutatud varasid ei käsitata koormatuna, välja arvatud juhul, kui keskpank ei luba mis tahes paigutatud vara eelneva nõusolekuta välja võtta. Kasutamata finantsgarantiide puhul tuleks kasutamata osa (st keskpanga nõutavat miinimumi ületav summa) jaotada proportsionaalselt keskpanka paigutatud varade vahel;
- väärtpaperistamise struktuuride alusvara, kui finantsvarade kajastamist krediidasutuse või finantseerimisühingu finantsvaradena ei ole lõpetatud. Koormatud varana ei võeta arvesse aluseks olevaid säilitatud väärtpabereid, välja arvatud juhul, kui kõnealused väärtpaberid on tehingu tagamiseks panditud või tagatiseks antud;
- pandikirjade emiteerimiseks kasutatud tagatiste kogumi varad. Pandikirjade aluseks olevaid varasid käsitatakse koormatuna, välja arvatud teatavatel juhtudel, kui krediidasutus või investeerimisühing hoiab vastavaid pandikirju („oma emiteeritud võlakirjad”);
- üldpõhimõttena ei tuleks käsitada koormatuna varasid, mis on paigutatud vahenditesse, mida ei kasutata, ja mida saab vabalt välja võtta.

VORMIDE TÄITMISE JUHISED

2. A OSA: KOORMATISTE ÜLEVAADE

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

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

2.1.1. Üldised märkused

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

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

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

▼ M3**a) Tagatud hoius**

Tagatud hoiust kajastatakse järgmiselt:

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

b) Repolepingud/sobitatud repolepingud

Repolepinguid kajastatakse järgmiselt:

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

▼ **M3**

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} null;
- (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} ja {AE-SOU; r150; c030} ja {AE-SOU; r150; c040}.

e) Tuletisinstrumentid (kohustused)

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

- (i) tuletisinstrumenti bilansilist väärtust kajastatakse koormatise allikana {AE-SOU; r020; c010};
- (ii) tagatist (positsiooni avamiseks nõutav alustamise tagatis ning tuletisinstrumentide turuväärtuse põhjal antud mis tahes tagatis) kajastatakse järgmiselt:
 - (i) kui see on aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu vara: kajastatakse selle bilansilist väärtust {AE-ASS; *; c010} ja {AE-SOU; r020; c030}; kajastatakse selle õiglast väärtust {AE-ASS; *; c040};
 - (ii) 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 koormatise aruandluse puhul käsitatakse pandikirjadena direktiivi 2009/65/EL artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud instrumente, olenemata sellest, kas kõnealused instrumentid 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 õiglase väärtus ja aktsepteeritavus ning koormamiseks kättesaamatute pandikirjade nimiväärtus), esitatakse vormis AE-NPL;

▼ M3

- (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 krediidasutuse 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 krediidasutus või investeerimisühing hoiab teatavat osa väärtpaberitest. Kõnealuseid väärtpabereid kajastatakse aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu kauplemisportfellis või selle väliselt nagu mis tahes muid kolmanda isiku emiteeritud väärtpabereid.

2.1.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu varad IAS 1.9(a), rakendusjuhised (IG) 6 Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatavad koguvarad.

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
020	<p>Nõudelaenu IAS 1.54 (i)</p> <p>See hõlmab keskpankade ning muude krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu olevaid rahalisi nõudeid. Sularaha, mis hõlmab hoitavaid siseriiklikke ja välismaised ringluses olevaid pangatähti ja münte, mida üldiselt kasutatakse maksete tegemiseks, kajastatakse reas „muud varad“.</p>
030	<p>Omakapitaliinstrumendid</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad omakapitaliinstrumendid, nagu on määratletud standardis IAS 32.1.</p>
040	<p>Võlaväärtpaberid V lisa 1. osa punkt 26.</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlainstrumendid, mis on emiteeritud väärtpaberitena ning ei ole EKP bilansikirjete määrase kohaselt laenuid.</p>
050	<p>millest: pandikirjad</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mis on direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirjad.</p>
060	<p>millest: väärtpaberistamised</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mis on väärtpaberistamised kapitalinõuete määrase artikli 4 punkti 61 tähenduses.</p>
070	<p>millest: valitsemissektori emiteeritud</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud valitsemissektor.</p>
080	<p>millest: finantssektori äriühingute emiteeritud</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud V lisa I osa punkti 35 alapunktides c ja d määratletud finantssektori äriühingud.</p>
090	<p>millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud V lisa I osa punkti 35 alapunktis e määratletud finantssektorivälised äriühingud.</p>
100	<p>Muud laenu ja ettemaksed kui nõudelaenu</p> <p>Muud laenu ja ettemaksed kui rahalised nõuded, st aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavad muud võlainstrumendid, mis ei ole väärtpaberid.</p>
110	<p>millest: hüpoteeklaenu</p> <p>Muud sellised laenu ja ettemaksed kui nõudelaenu, mis on vastavalt V lisa 2. osa punkti 41 alapunktile hüpoteeklaenu.</p>
120	<p>Muud varad</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud muud varad, mida ei ole nimetatud eespool esitatud ridades ning mis erinevad oma võlaväärtpaberitest ja oma võlaomakapitaliinstrumentidest, mille kajastamist bilansis ei või lõpetada krediidasutus või investeerimisühing, kes ei kohalda IFRSi. Sel juhul kajastatakse oma võlainstrumente vormi AE-COL real 240 ning oma omakapitaliinstrumendid jäetakse vara koormatiste aruandlusest välja.</p>

▼ M3

2.1.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

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

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
080	<p>millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.</p>
090	<p>Koormamata varade õiglane väärtus</p> <p>IFRS 13 ning direktiivi 2013/34/EL artikkel 8 krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes ei kohalda IFRSi.</p> <p>Selliste aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on vara koormatise määratluse kohaselt koormamata. Finantsinstrumendi õiglane väärtus on hind, mille eest toimuks mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahel tavapärane tehing vara müügiks või kohustuse üleandmiseks. (Vt IFRS 13 „Õiglase väärtuse mõõtmine”).</p>
100	<p>millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormamata võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.</p>

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

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

2.2.1. Üldised märkused

15. Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise ja muude emiteeritud oma võlaväärtpaberite kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid puhul, jagatakse kategooria „koormamata varad” kaheks – „koormamiseks kättesaadavad” või koormamiseks potentsiaalselt aktsepteeritavad varad ning „koormamiseks kättesaadamatud” varad.
16. Varad on „koormamiseks kättesaadamatud”, kui need on saadud tagatiseks ning aruandev krediidasutus või investeerimisühing ei tohi neid müüa ega uuesti tagatiseks anda, välja arvatud tagatise omaniku makseviivituse korral. Muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised on koormamiseks kättesaadamatud, 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 tagatiseks.

▼ M3

2.2.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
130	Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis Kõik aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise klassid
140	Nõudelaenu Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab nõudelaenusid. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 020.)
150	Omakapitaliinstrumendid Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab omakapitaliinstrumente. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 030.)
160	Võlaväärtpaberid Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab võlaväärtpabereid. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 040.)
170	millest: pandikirjad Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab pandikirju. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 050.)
180	millest: väärtpaperistamised Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab väärtpaperistamisi. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 060.)
190	millest: valitsemissektori emiteeritud Aruandva krediidasutuse 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 krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab finantssektori äriühingute emiteeritud võlaväärtpabereid. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 080.)
210	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud võlaväärtpabereid. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 090.)
220	Muud laenu ja ettemaksed kui nõudelaenu Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab muid laene ja ettemakseid kui nõudelaenu. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 100.)
230	Muu saadud tagatis Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis hõlmab muid varasid. (Vt viited õigussätetele ja juhised seoses vormi AE-ASS reaga 120.)
240	Muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaperid Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud säilitatud oma võlaväärtpaberid, mis ei ole emiteeritud oma pandikirjad ega emiteeritud oma väärtpaperistamised. Kuna emiteeritud säilitatud või tagasiostetud oma võlaväärtpaberid vastavalt standardile IAS 39.42 vähendavad seotud finantskohustusi, ei arvata kõnealuseid väärtpabereid aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu varade kategooria alla (vormi AE-ASS rida 010). Oma võlaväärtpaberid, mille kajastamist bilansis ei või lõpetada krediidasutus või investeerimisühing, kes ei kohalda IFRSi, kajastatakse selles reas.

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Emiteeritud oma pandikirju ega emiteeritud oma väärtpaperistamisi ei kajastata selle kategooria all, kuna neil juhtudel kohaldatakse topelt arvessevõtmise vältimiseks erinevaid eeskirju.</p> <p>a) Kui oma võlaväärtpaperid on tagatiseks antud, kajastatakse tagatiste kogumi/alusvara summat, millega tagatakse kõnealuseid säilitatud ja tagatiseks antud väärtpabereid, vormis AE-ASS koormatud varadena.</p> <p>b) Kui oma võlaväärtpaperid 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 võlaväärtpaperite kohta, mida ei ole veel tagatiseks antud (alusvara, koormamiseks kättesaadavate väärtpaperite õiglane väärtus ja aktsepteeritavus ning koormamiseks kättesaamatu väärtpaperite nimiväärtus) esitatakse vormis AE-NPL.</p>
250	<p>KOGUVARAD, SAADUD TAGATIS JA EMITEERITUD OMA VÕLAVÄÄRTPAPERID</p> <p>Kõik aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu bilansis kajastatud varad, kõik aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatise klassid ning aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud säilitatud oma võlaväärtpaperid, mis ei ole emiteeritud oma pandikirjad või emiteeritud oma väärtpaperistamised.</p>

2.2.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

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

▼ M3

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

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

2.3.1. Üldised märkused

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

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

▼ M3

- 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 varaga tagatud väärtpaberid Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma pandikirjad ja väärtpaberistamised.
020	Säilitatud emiteeritud pandikirjad Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma pandikirjad.
030	Säilitatud emiteeritud väärtpaberistamised Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud ja säilitatud koormamata oma väärtpaberistamised.
040	Kõrgema nõudeõiguse järguga Aruandva krediidasutuse 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 krediidasutuse 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.
060	Esimese järjekoha kahju Aruandva krediidasutuse 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 õiglase väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad Selliste säilitatud oma pandikirjade ja oma väärtpaberistamiste õiglase väärtus, mis on koormamata, kuid koormamiseks kättesaadavad.
030	millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul Selliste säilitatud oma pandikirjade ja oma väärtpaberistamiste õiglase väärtus, mis vastavad kõigile järgmistele tingimustele: i) need on koormamata; ii) need on koormamiseks kättesaadavad; iii) neid aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs.

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
	Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.
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 krediidasutuse ja investeerimisühingu jaoks erinevad koormatise allikad, sealhulgas rahastamisega mitteseotud allikad, nagu saadud siduvad laenuandmiskohustused või finantsgarantiid ning väärtpaberite laenuksandmine ilma rahalise tagatiseta.

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

2.4.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu valitud tagatud finantskohustuste bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste kohustustega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
020	Tuletisinstrumentid Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused ja mille õiglase väärtus on negatiivne, kuivõrd kõnealuste tuletisinstrumentidega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
030	millest: börsivälised Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused, millega kaubeldakse börsiväliselt, kuivõrd kõnealuste tuletisinstrumentidega kaasneb vara koormatis.
040	Hoiused Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu tagatud hoiuste bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.
050	Repolepingud Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
	<p>Repolepingud (repod) on tehingud, mille käigus aruandev krediidasutus või investeerimisühing saab raha teatava hinnaga müüdnud finantsvarade vastu ja millega kaasneb siduv kohustus osta samad (või identsed) varad tagasi kindlaksmääratud hinnaga 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.</p>
060	<p>millest: keskpangad</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu ja keskpanga vaheliste repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb vara koormatis.</p>
070	<p>Muud tagatud hoiused kui repolepingud</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu muude tagatud hoiuste kui repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
080	<p>millest: keskpangad</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu ja keskpanga vaheliste muude tagatud hoiuste kui repolepingute bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
090	<p>Emiteeritud võlaväärtpaberid</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud võlaväärtpaberite bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p> <p>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.</p>
100	<p>millest: emiteeritud pandikirjad</p> <p>Selliste pandikirjade bilansiline väärtus, mille varad on välja andnud aruandev krediidasutus või investeerimisühing, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
110	<p>millest: emiteeritud väärtpaberistamised</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu emiteeritud väärtpaberistamiste bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
120	<p>Muud koormatise allikad</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu muude tagatisega tehingute kui finantskohustuste summa, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
130	<p>Aruande esitaja ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu ees võetud siduvate laenuandmiskohustuste nimiväärtus, kuivõrd kõnealuste kohustustega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
140	<p>Saadud finantsgarantiide nimiväärtus</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud finantsgarantiide nimiväärtus, kuivõrd kõnealuste garantiidega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
150	<p>Mitterahalise tagatisega laenuks võetud väärtpaberite õiglane väärtus</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu poolt ilma rahalise tagatiseta laenuks võetud väärtpaberite õiglane väärtus, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
160	<p>Muu</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste muude tagatisega tehingute kui finantskohustuste summa, mida ei hõlma eespool esitatud kirjed, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
170	<p>KOORMATISE ALLIKAD KOKKU</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu kõigi tagatisega tehingute summa, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>

2.4.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

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

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
050	<p>millest: koormatud oma võlaväärtpaberid</p> <p>Muude selliste emiteeritud oma väärtpaberite kui oma pandikirjad või väärtpaberistamised õiglane väärtus, mis on ridades kajastatud eri liiki tehingute tulemusel koormatud.</p>

3. B OSA: TÄHTAJA ANDMED

3.1. Üldised märkused

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

3.2. Vorm: AE-MAT. Tähtaja andmed

3.2.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>Koormatud varad</p> <p>Selle vormi puhul hõlmavad koormatud varad kõike järgmist:</p> <p>a) aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu varad (vt juhised vormi AE-ASS rea 010 kohta), mida kajastatakse bilansilises väärtuses;</p> <p>b) muud sellised emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui pandikirjad või väärtpaberistamised (vt juhised vormi AE-COL rea 240 kohta), mida kajastatakse õiglasel väärtuses.</p> <p>Need summad jaotatakse järelejäänud tähtaja vahemike lõikes, mis on kindlaks määratud veergudes vastavalt koormatise allika (sobitatud kohustus, tingimuslik kohustus või väärtpaberite laenuks andmise tehing) järelejäänud tähtajale.</p>
020	<p>Saadud uuesti kasutatud tagatis (saamise pool)</p> <p>Vt juhised vormi AE-COL rea 130 ja vormi AE-SOU veeru 040 kohta.</p> <p>Summad kajastatakse õiglasel väärtuses ja need jaotatakse järelejäänud tähtaja vahemike lõikes, mis on kindlaks määratud veergudes vastavalt sellise tehingu järelejäänud tähtajale, mille tulemusel sai üksus tagatise, mida kasutatakse uuesti (saamise pool).</p>
030	<p>Saadud uuesti kasutatud tagatis (uuestikasutamise pool)</p> <p>Vt juhised vormi AE-COL rea 130 ja vormi AE-SOU veeru 040 kohta.</p> <p>Summad kajastatakse õiglasel väärtuses ja need jaotatakse 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.</p>

3.2.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>Lahtine tähtaeg</p> <p>Nõudmisel, ilma konkreetse tähtajata.</p>
020	<p>Üleöö</p> <p>Lõpptähtaeg 1 päev või varem.</p>

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
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 krediidasutused ja investeerimisühingud arvu-
tama vara koormatise taseme mitme stressisenaariumi alusel.
23. Tingimuslikud koormatise osutavad täiendavatele varadele, mida
võib olla vaja koormata, kui aruandev krediidasutus või investee-
rimisühing seisab silmitsi ebasoodsate suundumustega, mille on käivi-
tanud välissündmus, mille üle puudub aruandval krediidasutusel või
investeerimisühingul kontroll (reitingu alandamine, koormatud
varade õiglase väärtuse vähenemine või üldine usalduse kaotus).
Nendel juhtudel peab aruandev krediidasutus või investeerimisühing
tulenevalt juba tehtud tehingutest koormama täiendavaid varasid.
Täiendavate koormatud varade puhul ei võeta arvesse krediidasutuse
või investeerimisühingu selliste tehingute mõju, mis on tehtud
eespool osutatud stressisenaariumides kirjeldatud sündmuste
maandamiseks.
24. See vorm hõlmab tingimuslike koormatiste kajastamise kahte stse-
naariumit, mida on üksikasjalikumalt kirjeldatud punktides 4.1.1 ja
4.1.2. Kajastatav teave on krediidasutuse või investeerimisühingu
põhjendatud hinnang, mis põhineb parimal kättesaadaval teabel.

▼ **M3**

- a) Koormatud varade õiglase väärtuse vähenemine 30 %. See stsenaarium hõlmab ainult varade õiglase alusväärtuse muutust, mitte mis tahes muid muutusi, mis võivad mõjutada nende bilansilist väärtust, nt vahetuskursikasum või -kahjum või varade väärtuse võimalik langus. Aruandev krediidasutus või investeerimisühing võib seega olla sunnitud andma rohkem tagatist, et hoida tagatise väärtus muutumatuna.
- b) Iga sellise valuuta nõrgenemine 10 %, milles aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on kohustus, mille kogumaht on 5 % krediidasutuse või investeerimisühingu kogukohustustest või rohkem.

25. Stsenaariumid kajastatakse üksteisest sõltumatult ning olulise valuuta nõrgenemine kajastatakse samuti sõltumatult teiste oluliste valuutade nõrgenemisest. Seega ei võta krediidasutus või investeerimisühing arvesse 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 krediidasutusel või investeerimisühingul on selles valuutas kohustus, mille kogumaht on 5 % krediidasutuse või investeerimisühingu kogukohustustest või rohkem.
- 29. Nõrgenemise mahu 10 % arvutamisel võetakse arvesse muutusi nii varade kui ka kohustuste poolel, st keskendutakse varade ja kohustuste mittevastavusele. Näiteks USA dollaris vääringustatud varadel põhineva USA dollaris tehtava repotehinguga ei kaasne täiendavat koormatist, samas kui USA dollaris vääringustatud varadel põhineva euros tehtava repotehinguga see kaasneb.
- 30. Arvutamisel võetakse arvesse kõiki mitme erineva valuutaga seotud tehinguid.

4.2. Vorm: AE-CONT. Tingimuslikud koormatised

4.2.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

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

▼ M3

4.2.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

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

5. D OSA: PANDIKIRJAD

5.1. Üldised märkused

32. Selles vormis kajastatakse teavet kõigi eurofondi nõuetele vastavate pandikirjade kohta, mille on emiteerinud aruandev krediidiastutus või investeerimisühing. Eurofondi nõuetele vastavad pandikirjad on direktiivi 2009/65/EÜ artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirjad. Need on aruandva krediidiastutuse või investeerimisühingu emiteeritud pandikirjad, kui aruandva krediidiastutuse 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 kasutatakse esmajärjekorras põhisumma tagasimaksmiseks ning kogunenud intresside tasumiseks.

▼ **M3**

33. Aruandva krediidasutuse 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	<p>Tagatiste kogumi tunnus (lahtine)</p> <p>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.</p>

5.2.2. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>Nimiväärtus</p> <p>Nimiväärtus on põhisumma tasumise nõuete summa, mis on kindlaks määratud vastava pandikirjade suhtes kohaldatava õigusliku korraga, mida kohaldatakse piisava katte kindlaksmääramiseks.</p>
020	<p>Nüüdisväärtus (vahetustehing)/Turuväärtus</p> <p>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.</p> <p>Veergudes 080 ja 210 kajastatakse tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonide turuväärtust.</p>
030	<p>Varapõhine väärtus</p> <p>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.</p>
040	<p>Bilansiline väärtus</p> <p>Pandikirjaga seotud kohustuse või tagatiste kogumi vara bilansiline väärtus on pandikirja emitendi poolt kajastatav bilansiline väärtus.</p>

5.2.3. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>Kooskõla kapitalinõuete määruse artikliga 129? [JAH/EI]</p> <p>Krediidasutused 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.</p>

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
012	<p>Kui JAH, märkida tagatiste kogumi peamine varaklass</p> <p>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 kategooriasse.</p>
020–140	<p>Pandikirjadega seotud kohustused</p> <p>Pandikirjadega seotud kohustused on pandikirjade emitteerimisest tulenevad emitteeriva üksuse kohustused, mis hõlmavad kõiki selliseid positsioone nagu on määratletud pandikirjade suhtes kohaldatava õigusliku korraga, mille suhtes kohaldatakse asjaomaseid pandikirjade kaitsemeetmeid (see võib näiteks hõlmata järelturul ringluses olevaid väärtpapereid, samuti pandikirjade emitendi vastaspoolte sellist positsiooni tuletisinstrumentide positsioonides, millel on pandikirjade emitendi seisukohast negatiivne turuväärtus ja mida võetakse arvesse tagatiste kogumis ja mida käsitatakse pandikirjadega seotud kohustustena vastavalt asjaomase pandikirjade suhtes kohaldatavale õigusliku korrale).</p>
020	<p>Aruandekuupäev</p> <p>Pandikirjadega seotud kohustuste summad, välja arvatud tuletisinstrumentide positsioonid, eri tulevaste kuupäevade lõikes.</p>
030	<p>+ 6 kuud</p> <p>Kuupäev „+ 6 kuud” on 6 kuud pärast aruandekuupäeva. Summad kajastatakse eeldusel, et pandikirjadega seotud kohustused võrreldes aruandekuupäevaga ei muutu, välja arvatud amortisatsiooni puhul. Kindlaks määratud maksegraafiku puudumisel tuleb tuleviku kuupäevadel olemasolevate jääksummade puhul kasutada eeldatavat lõpptähtaega järjepideval viisil.</p>
040–070	<p>+ 12 kuud – + 10 aastat</p> <p>Nagu „+ 6 kuud” puhul (veerg 030), vastav tähtpäev pärast aruandekuupäeva.</p>
080	<p>Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid, millel on negatiivne netoturuväärtus</p> <p>Selliste tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonide negatiivne netoturuväärtus, millel on pandikirjade emitendi seisukohast negatiivne turuväärtus. Tagatiste kogumi tuletisinstrumentide positsioonid on sellised tuletisinstrumentide netopositsioonid, mida vastavalt asjaomasele pandikirjade suhtes kohaldatavale õiguslikule korrale on arvesse võetud tagatise kogumis ja mille suhtes kohaldatakse vastavaid pandikirjade kaitsemeetmeid, kuivõrd selliseid negatiivse turuväärtusega tuletisinstrumentide positsioone on vaja katta aktsepteeritavate tagatiste kogumi varadega.</p> <p>Negatiivset netoturuväärtust kajastatakse ainult aruandekuupäeva seisuga.</p>
090–140	<p>Pandikirja välisreiting</p> <p>Esitatakse teave vastava pandikirja välisreitingu kohta aruandekuupäeva seisuga, kui kõnealune reiting on olemas.</p>
090	<p>Reitinguagentuur 1</p> <p>Kui aruandekuupäeva seisuga on andnud krediidireitingu vähemalt üks reitinguagentuur, märgitakse sellesse lahtrisse asjaomase reitinguagentuuri nimi. Kui aruandekuupäeva seisuga on andnud krediidireitingu rohkem kui kolm reitinguagentuuri, valitakse kolm reitinguagentuuri, kelle kohta esitatakse teave, selle põhjal, kellel on suurem turuos.</p>

▼ M3

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

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
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 meetodikast, et säilitada olemasolev pandikirjade välisreiting Ületagatuse summad võrreldes tasemega, mida vastavalt pandikirjade emitendile kättesaadava teabe kohaselt, mis käsitleb vastava reitinguagentuuri meetodikat, oleks vähemalt vaja, et toetada vastava reitinguagentuuri antud olemasolevat krediidireitingut.
230	Reitinguagentuur 1 Ületagatuse summad võrreldes tasemega, mida vastavalt pandikirjade emitendile kättesaadava teabe kohaselt, mis käsitleb reitinguagentuuri 1 (veerg 090) meetodikat, oleks vähemalt vaja, et toetada krediidireitingut 1 (veerg 100).
240–250	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 krediidasutuse või investeerimisühingu vara koormatiste ning saadud tagatiste kajastamiseks eri vorme: vastavalt AE-ADV1 ja AE-ADV2. Seega vastavad sobitatud kohustused koormatud varadega tagatud kohustustele ning üks-ühele seost ei pea olema.

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

6.2.1. Juhised konkreetsete ridade kohta

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
010–020	Keskpangapoolne rahastamine (igat liiki, sealhulgas repotehingud) Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu igat liiki kohustused, mille puhul on tehingu vastaspool keskpank. Eelnevalt keskpankadesse paigutatud varasid ei käsitata koormatud varadena, välja arvatud juhul, kui keskpank ei luba mis tahes paigutatud vara eelneva nõusolekuta välja võtta. Kasutamata finantsgarantiide puhul jaotatakse kasutamata osa (st keskpanga nõutavat miinimumi ületav summa) proportsionaalselt keskpanga paigutatud varade vahel.
030–040	Börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused, kuivõrd kõnealused tuletisinstrumendid on noteeritud või nendega kaubeldakse tunnustatud või määratud investeerimisbörsil ning nendega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.

▼ M3

Rida	Viited õigussätetele ja juhised
050–060	<p>Börsivälised tuletisinstrumentid</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste tagatud tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, mis on finantskohustused, kuivõrd kõnealuste tuletisinstrumentidega kaubeldakse börsiväliselt ning nendega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. (Samad juhised nagu vormi AE-SOU rea 030 kohta.)</p>
070–080	<p>Repolepingud</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste repolepingute bilansiline väärtus, mille puhul ei ole tehingu vastaspool keskpank, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis. Kolmepoolsete repolepingute puhul tuleks järgida sama käsitlust nagu repolepingute puhul, kuivõrd kõnealuste tehingutega kaasneb aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
090–100	<p>Muud tagatud hoiused kui repolepingud</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste muude tagatud hoiuste kui repolepingute bilansiline väärtus, mille puhul ei ole tehingu vastaspool keskpank, kuivõrd kõnealuste hoiustega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p>
110–120	<p>Emiteeritud pandikirjad</p> <p>Vt juhised vormi AE-SOU real 100.</p>
130–140	<p>Emiteeritud väärtpaberistamised</p> <p>Vt juhised vormi AE-SOU real 110.</p>
150–160	<p>Muud emiteeritud võlaväärtpaberid kui pandikirjad ja varaga tagatud väärtpaberid</p> <p>Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu selliste muude emiteeritud võlaväärtpaberite kui pandikirjad ja väärtpaberistamised bilansiline väärtus, kuivõrd kõnealuste väärtpaberitega kaasneb kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks vara koormatis.</p> <p>Kui aruandev krediidasutus või investeerimisühing on säilitanud osa emiteeritud võlaväärtpaberitest kas alates emiteerimise kuupäevast või hiljem tagasiostmise tulemusel, ei kajastata kõnealuseid säilitatud väärtpabereid selle kirje all. Lisaks tuleks nendele määratud tagatist käsitleda kõnealuse vormi puhul koormamata tagatisena.</p>
170–180	<p>Muud koormatise allikad</p> <p>Vt juhised vormi AE-SOU real 120.</p>
190	<p>Koormatud varad kokku</p> <p>Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste varade bilansiline väärtus, mis on koormatud.</p>
200	<p>millest: aktsepteeritakse keskpankade puhul</p> <p>Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste koormatud varade bilansiline väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele aruandval krediidasutusel või investeerimisühingul on juurdepääs. Aruandvad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes ei saa kindlaks teha, kas kirjet aktsepteeritakse tehinguteks keskpangaga, nt jurisdiktsioonides, kus ei ole selgelt kindlaks määratud keskpangaga tehtavateks repotehinguteks aktsepteeritavad varad või kus ei ole juurdepääsu pidevalt toimivale keskpanga repoturule, võivad kõnealuse kirjega seotud summat mitte kajastada, st jätta vastava lahtri tühjaks.</p>
210	<p>Koormamata varad kokku</p> <p>Vormi AE-ADV1 ridades kajastatud iga varaliigi puhul aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu hoitavate selliste varade bilansiline väärtus, mis on koormamata. Bilansiline väärtus on summa, mida kajastatakse bilansi aktiva poolel.</p>

▼ M3

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

6.2.2. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
010	<p>Nõudelaenu</p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 020 kohta.</p>
020	<p>Omakapitaliinstrumendid</p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 030 kohta.</p>
030	<p>Kokku</p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 040 kohta.</p>
040	<p>millest: pandikirjad</p> <p>Vt kirjeldavad juhised vormi AE-ASS rea 050 kohta.</p>
050	<p>millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud</p> <p>Vormi AE-ASS rea 050 juhistes kirjeldatud pandikirjad, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.</p>
060	<p>millest: väärtpaperistamised</p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 060 kohta.</p>
070	<p>millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud</p> <p>Vormi AE-ASS rea 060 juhistes kirjeldatud väärtpaperistamised, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.</p>
080	<p>millest: valitsemissektori emiteeritud</p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 070 kohta.</p>
090	<p>millest: finantssektori äriühingute emiteeritud</p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 080 kohta.</p>
100	<p>millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud</p> <p>Vt juhised vormi AE-ASS rea 090 kohta.</p>
110	<p>Keskpangad ja valitsemissektor</p> <p>Muud laenu ja ettemaksud keskpangale või valitsemissektorile kui nõudelaenu.</p>
120	<p>Finantssektori äriühingud</p> <p>Muud laenu ja ettemaksud finantssektori äriühingutele kui nõudelaenu.</p>

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
130	Finantssektorivälised äriühingud Muud laenud ja ettemaksud finantssektorivälistele äriühingutele kui nõudelaenud.
140	millest: hüpoteeklaenud Muud laenud ja ettemaksud kui nõudelaenud, mis on tagatud finantssektorivälistele äriühingute kasuks seatud hüpoteegiga.
150	Kodumajapidamised Muud laenud ja ettemaksud kodumajapidamistele kui nõudelaenud.
160	millest: hüpoteeklaenud Muud sellised laenud ja ettemaksud kui nõudelaenud, mis on tagatud kodumajapidamiste kasuks seatud hüpoteegiga.
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 krediidasutuse 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 rea 170.
050	millest: konsolideerimisgrupi muude üksuste emiteeritud Aruandva krediidasutuse 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 krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on väärtpaberistamised, mille on emiteerinud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluv mis tahes üksus.
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.

▼ M3

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
100	millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud Vt juhised vormi AE-COL rea 210 kohta.
110	Keskpangad ja valitsemissektor Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenuid ja ettemaksed keskpangale või valitsemissektorile kui nõudelaenuid.
120	Finantssektori äriühingud Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenuid ja ettemaksed finantssektori äriühingutele kui nõudelaenuid.
130	Finantssektorivälised äriühingud Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenuid ja ettemaksed finantssektorivälistele äriühingutele kui nõudelaenuid.
140	millest: hüpoteeklaenuid Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud sellised laenuid ja ettemaksed kui nõudelaenuid, mis on tagatud finantssektorivälistele äriühingute kasuks seatud hüpoteegiga.
150	Kodumajapidamised Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud laenuid ja ettemaksed kodumajapidamistele kui nõudelaenuid.
160	millest: hüpoteeklaenuid Aruandva krediidasutuse või investeerimisühingu saadud tagatis, mis on muud sellised laenuid ja ettemaksed kui nõudelaenuid, mis on tagatud kodumajapidamiste kasuks seatud hüpoteegiga.
170	Muud varad Vt juhised vormi AE-COL rea 230 kohta.
180	Muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui oma pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid Vt juhised vormi AE-COL rea 240 kohta.
190	Kokku Vt juhised vormi AE-COL ridade 130 ja 140 kohta.